Утвержден «16» января 2019 г.

Совет директоров
Публичного акционерного общества
«СЕВЕРГАЗБАНК»
(орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

Протокол № 21
от «16» января 2019 года

Зарегистрирован «07» февраля 2019 г.

Государственный регистрационный номер

40402816B
40502816B
40602816B

(государственный регистрационный номер, присвоенный выпуску ценных бумаг)

Центральный банк Российской Федерации
Департамент корпоративных отношений

(наименование регистрирующего органа)

Директор Департамента корпоративных отношений Е.И. Курицына

(наименование должности уполномоченного лица регистрирующего органа)

(подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

М.П.

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК»

(полное фирменное наименование эмитента)

облигации серии 01 документарные на предъявителя процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением, без определения срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, размещаемые путем закрытой подписки, предназначенные для квалифицированных инвесторов, номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая,
в количестве 40 (Сорок) штук

облигации серии 02 документарные на предъявителя процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением, без определения срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, размещаемые путем закрытой подписки, предназначенные для квалифицированных инвесторов, номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая,
в количестве 40 (Сорок) штук

облигации серии 03 документарные на предъявителя процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением, без определения срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, размещаемые путем закрытой подписки, предназначенные для квалифицированных инвесторов, номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая,
в количестве 45 (Сорок пять) штук

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ.

Председатель Правления
Публичного акционерного общества
«СЕВЕРГАЗБАНК»

(наименование должности руководителя эмитента) (подпись) М.В. Филатов (И.О. Фамилия)

«22» января 2019 года

Главный бухгалтер
Публичного акционерного общества
«СЕВЕРГАЗБАНК»

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера эмитента) (подпись) И.В. Жаравина (И.О. Фамилия)

«22» января 2019 года

М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	8
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	12
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	12
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	14
1.3. Сведения об оценщике эмитента	16
1.4. Сведения о консультантах эмитента	16
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	16
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	17
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	17
2.2. Рыночная капитализация эмитента	18
2.3. Обязательства эмитента	18
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	18
2.3.2. Кредитная история эмитента	19
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	20
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	20
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	21
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	21
2.5.1. Отраслевые риски	21
2.5.2. Страновые и региональные риски	21
2.5.3. Финансовые риски	21
2.5.4. Правовые риски	21
2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	21
2.5.6. Стратегический риск	21
2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	22
2.5.8. Банковские риски	22
2.5.8.1. Кредитный риск	23
2.5.8.2. Страновой риск	24
2.5.8.3. Рыночный риск	24
2.5.8.4. Риск ликвидности	26
2.5.8.5. Операционный риск	27
2.5.8.6. Правовой риск	28
Раздел III. Подробная информация об эмитенте	30
3.1. История создания и развитие эмитента	30
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	30
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	31
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	31
3.1.4. Контактная информация	32
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	32
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента	32
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	33
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	33
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	33
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	33
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	33
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	34
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг	36

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондам	36
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	36
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	36
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	37
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	37
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	37
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	37
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	37
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	38
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента	39
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	39
3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	41
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	42
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	42
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	46
4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	50
4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	50
4.3.2. Финансовые вложения эмитента	81
4.3.3. Нематериальные активы эмитента	82
4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	84
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	85
4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	89
4.7. Конкуренты эмитента	90
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	91
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	91
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	97
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	122
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	123
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	128
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	134
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	135

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	135
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	136
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	136
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента	136
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("Золотой акции")	139
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	140
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций	140
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	141
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	149
Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	151
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	151
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	152
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	152
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	154
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	173
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года	173
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	173
Раздел VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения	174
8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг	174
8.2. Форма ценных бумаг	174
8.3. Указание на обязательное централизованное хранение	174
8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	174
8.5. Количество ценных бумаг выпуска	174
8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее	175
8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	175
8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг	176
8.8.1. Способ размещения ценных бумаг	176
8.8.2. Срок размещения ценных бумаг	176
8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг	178
8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг	185
8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	185
8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг	185

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	186
8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	186
8.9.1. Форма погашения облигаций	186
8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций	187
8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	192
8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	194
8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций	196
8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям	201
8.9.7. Утратил силу	201
8.10. Сведения о приобретении облигаций	201
8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг	202
8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска	215
8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям	215
8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям	215
8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	215
8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями	215
8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций	215
8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском	215
8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	215
8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	215
8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	216
8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	216
8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах	216
Раздел IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	225
9.1. Дополнительные сведения об эмитенте	225
9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	225
9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	225
9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	225
9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	227
9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	227
9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	252
9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	253
9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	254
9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	254
9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	254
9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	255

9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	255
9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	256
9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	256
9.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	256
9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	256
9.8. Иные сведения	256
Приложение 1	257
Приложение 2	651
Приложение 3	738
Приложение 4	985

Введение

а) основные сведения об эмитенте:

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке	Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК»
Полное фирменное наименование эмитента на английском языке	Public Joint-Stock Company «SEVERGAZBANK»
Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке	ПАО «БАНК СГБ»
Сокращенное наименование эмитента на английском языке	«BANK SGB» PJSC
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	3525023780
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1023500000160
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании	26 августа 2002
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Вологодской области
Место нахождения эмитента	город Вологда
Адрес эмитента	160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3
Дата регистрации в Банке России	29 апреля 1994 года
Регистрационный номер эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций	2816
Основные виды хозяйственной деятельности эмитента (ОКВЭД)	64.19

б) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

вид, категория (тип): облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя без определения срока погашения

серия: Облигации серии 01, Облигации серии 02, Облигации серии 03

иные идентификационные признаки ценных бумаг: документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01, серии 02 и серии 03 с обязательным централизованным хранением, без определения срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению эмитента, размещаемые путем закрытой подписки, предназначенные для квалифицированных инвесторов (далее совместно именуются – Облигации, а по отдельности - Облигация).

Количество размещаемых ценных бумаг:

Количество размещаемых Облигаций серии 01: 40 (Сорок) штук.
Количество размещаемых Облигаций серии 02: 40 (Сорок) штук.
Количество размещаемых Облигаций серии 03: 45 (Сорок пять) штук.

Номинальная стоимость:

Номинальная стоимость каждой Облигации серии 01: 10 000 000 (Десять миллионов) рублей.
Номинальная стоимость каждой Облигации серии 02: 10 000 000 (Десять миллионов) рублей.
Номинальная стоимость каждой Облигации серии 03: 10 000 000 (Десять миллионов) рублей.

Способ размещения Облигаций серии 01, Облигаций серии 02, Облигаций серии 03:
закрытая подписка.

Круг потенциальных приобретателей Облигаций: юридические лица, являющиеся квалифицированными инвесторами (далее - Потенциальные приобретатели).

Порядок и сроки размещения (дата начала, дата окончания размещения или порядок их определения):

Для Облигаций серии 01, Облигаций серии 02, Облигаций серии 03:

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее по тексту также – Кредитная организация – эмитент, Банк, Эмитент, ПАО «БАНК СГБ»). При этом дата начала размещения Облигаций не может быть установлена ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к настоящему проспекту ценных бумаг (далее - Проспект ценных бумаг).

Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг в срок не позднее даты начала размещения Облигаций на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой распространителем информации на рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации Эмитента: http://www.disclosure.ru/issuer/3525023780/ (далее - Страница в сети Интернет).

Эмитент размещает на главной (начальной) странице в сети Интернет электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту (http://www.severgazbank.ru) ссылку на Страницу в сети Интернет, либо ссылку на указанную ссылку.

При опубликовании текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на Странице в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением Банка России от 30.12.2014г. №454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее – Положение о раскрытии информации) для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован на Странице в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования на Странице в сети Интернет, и до погашения всех Облигаций выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Проспектом ценных бумаг, а также получить его копию по следующим адресам:

- ✓ 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, дом 3;
- ✓ 121069, г. Москва, ул. Садовая – Кудринская, дом 2/62, стр. 4.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента и его печатью.

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента в срок не позднее чем за один день до даты начала размещения ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в срок не позднее чем за один день до даты начала размещения ценных бумаг:

- в Ленте новостей информационного агентства, уполномоченного на раскрытие информации на рынке ценных бумаг, ЗАО "АНАЛИЗ, КОНСУЛЬТАЦИИ и МАРКЕТИНГ" на общедоступном ресурсе www.disclosure.ru (далее по тексту – Лента новостей)

- на Странице в сети Интернет.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет об определенной дате начала размещения Облигаций ПАО Московская Биржа (далее – Биржа) и НКО АО НРД в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в предусмотренном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее одного дня до наступления такой даты.

Эмитент уведомляет о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций Биржу и НКО АО НРД не позднее одного дня с даты принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания размещения Облигаций:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 10 (Десятый) рабочий день с даты начала размещения;
- дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в решение о выпуске Облигаций (далее - Решение о выпуске) и Проспект ценных бумаг. Такие изменения вносятся в порядке, установленном статьей 24.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96. №39-ФЗ (далее - Закон о рынке ценных бумаг). При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации их выпуска.

Цена размещения или порядок ее определения:

Для Облигаций серии 01, Облигаций серии 02, Облигаций серии 03:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 10 000 000 (Десяти миллионам) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель Облигаций при приобретении Облигаций помимо цены размещения также должен уплатить накопленный купонный доход (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации на дату начала размещения, руб.;

C1 - размер процентной ставки по купону, в процентах годовых, который не может превышать уровня, установленного Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение Банка России № 646-П), или иным нормативным актом Банка России, регулирующим вопросы методики определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, для субординированных займов (облигационных выпусков), включаемых в состав источников добавочного капитала кредитной организации;

T - дата размещения облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Обеспечение по Облигациям серии 01, Облигациям серии 02, Облигациям серии 03 не предусмотрено.

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Облигации серии 01, Облигации серии 02, Облигации серии 03 не являются конвертируемыми.

в) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг)):

Регистрация Проспекта ценных бумаг не осуществляется впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг). Проспект ценных бумаг не представляется в отношении размещенных Эмитентом ценных бумаг.

г) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, в случае если регистрация проспекта осуществляется в отношении ценных бумаг, размещаемых путем открытой или закрытой подписки:

В настоящее время основным направлением инвестирования средств Эмитента является кредитование субъектов малого и среднего бизнеса, а также физических лиц. Средства, привлекаемые от размещения Облигаций, планируется направить на цели кредитования, в том числе инвестиционного кредитования, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в сферах строительной, химической, газовой, лесной и деревообрабатывающей, пищевой отраслей экономики, агропромышленного и военно-промышленного комплексов, жилищно-коммунального хозяйства, услуг и иных отраслях экономики, а также на кредитование физических лиц, в том числе ипотечное кредитование.

Эмитент не предполагает размещать Облигации с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

д) иная информация:

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или вступления в силу нормативных актов Банка России после утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг, положения (требования, условия), закрепленные сертификатом Облигаций (далее - Сертификат) и Решением о выпуске и отраженные также в Проспекте ценных бумаг, будут действовать с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления Эмитента, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Сведения о корреспондентском счете Кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

Номер корреспондентского счета	30101810800000000786
Подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение по Вологодской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации Место нахождения: 160000, г. Вологда, ул. Предтеченская, д.5 ИНН: 7702235133 БИК: 041909001

Сведения о корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях – резидентах:

Полное фирменное (сокращенное) наименование кредитной организации, в которой открыт корреспондентский счет	Место нахождения кредитной организации, в которой открыт корреспондентский счет	ИНН кредитной организации, в которой открыт корреспондентский счет	БИК и номер корреспондентского счета кредитной организации, в которой открыт корреспондентский счет	№ счета, открытый Эмитенту в кредитной организации	№ счета в учете Эмитента
"Газпромбанк" (Акционерное общество) Банк ГПБ (АО)	117420, Москва, ул. Наметкина, д.16, кор.1	7744001497	БИК 044525823 30101810200000000823	30109840300000006168 30109978900000006168 30109810000000006168	30110840600000000004 30110978200000000004 30110810400000000014
Банк ВТБ (публичное акционерное общество) Банк ВТБ (ПАО)	190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	БИК 044525187 30101810700000000187	30109810555550000762	30110810600000000050
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК" АО "АЛЬФА-БАНК"	107078, Москва, ул. Каланчевская, д.27	7728168971	БИК 044525593 30101810200000000593	30109810400000000328 30109840700000000328 30109826500000000018	30110810400000000030 30110840500000000010 30110826300000000030
Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимать - ства" АО "МСП Банк"	115035, Москва, ул. Садовническая д.79	7703213534	БИК 044525108 30101810200000000108	30109810200310000786	30110810600000000034
Публичное акционерное общество "Промсвязьбанк" ПАО "Промсвязьбанк"	109052, г. Москва, ул. Смирновская д.10, стр.22	7744000912	БИК 044525555 30101810400000000555	30109810800000603501 30109840100000603501 30109978700000603501	30110810800000000038 30110840800000000011 30110978400000000011
Акционерный Коммерческий Банк	119180, г. Москва, ул.	7706196340	БИК 044525162	30109840600000000312	30110840300000000016

«НОВИКОМБАНК» акционерное общество АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	Полянка Большая, д.50/1, стр.1		30101810245250000162	30109978200000000312	30110978900000000016
Публичное акционерное общество «Сбербанк России» ПАО Сбербанк	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	БИК 044525225 30101810400000000225	30109810000000000814 30109810400000040814	30110810100000000042 30110810400001000042
Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) НКО НКЦ (АО)	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13	7750004023	БИК 044525646 30103810345250000646	30116A99560000011099	30118A99700000000045
			БИК 044525646 30103810345250000646	30116A98260000011099	30118A98400000000045
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью) РНКО «Платежный Центр» (ООО)	630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, д. 86	2225031594	БИК 045004832 30103810100000000832	30109810900000003810 30109840200000003810 30109978800000003810	30110810300000000046 30110840600000000046 30110978200000000046
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» НКО АО НРД	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12	7702165310	БИК 044525505 30105810345250000505	30109810500000000658 30109810800001000658 30109840800000000658 30109978400000000658	30110810400000000658 30110810300000100658 30110840700000000658 30110978300000000658
КИВИ Банк (акционерное общество) КИВИ Банк (АО)	117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1	3123011520	БИК 044525416 30101810645250000416	30109810700030000036 30109840000030000036 30109978600030000036	30110810600000000047 30110840900000000047 30110978500000000047
Акционерное общество «Российский Сельскохозяйствен - ный банк» АО «Россельхозбанк»	119034, г. Москва, ул. Гагаринский переулок, д. 3	7725114488	БИК 044525111 30101810200000000111	30109810300000000051	30110810900000000048
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» АО КБ «ЮНИСТРИМ»	127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д.20, стр.2	7750004009	БИК 044525550 30101810145250000550	30109810000000000242 30109840300000000242 30109789000000000242	30110810200000000049 30110840500000000049 30110978100000000049

Сведения о корреспондентских счетах, открытых в Кредитных организациях - нерезидентах:

Полное фирменное, сокращенное наименование кредитной организации, в которой открыт корреспондентский счет	Место нахождения кредитной организации, в которой открыт корреспондентский счет	ИНН кредитной организации, в которой открыт корреспондентский счет	БИК и номер корреспондентского счета	№ счета в учете Кредитной организации - эмитента	№ счета в учете эмитента

VTB Bank (Europe) SE	60325 Frankfurt am Main Germany, Rüsterstraße 7-9	DE 114104505	SWIFT: OWHBDEFFXXX	0105780415	30114840900000000014
VTB Bank (Europe) SE	60325 Frankfurt am Main Germany, Rüsterstraße 7-9	DE 114104505	SWIFT: OWHBDEFFXXX	0105780399	30114978500000000014

Все счета, указанные в настоящем пункте, относятся к счетам типа НОСТРО.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Аудиторской организацией, осуществившей независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности Эмитента за три последних завершенных отчетных года, входящей в состав Проспект ценных бумаг, а также утвержденной для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за текущий год является АО «КПМГ».

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «КПМГ»
ИНН:	7702019950
ОГРН:	1027700125628
Место нахождения:	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Номер телефона и факса:	+7 495 937 4477 Факс: +7 495 937 4499
Адрес электронной почты:	moscow@kpmg.ru

Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор Кредитной организации – эмитента:

- саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)
- Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203,
- 107031, г. Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2

Отчетный год (годы) из числа последних трех завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности Эмитента;

2015 год, 2016 год, 2017 год, 1 полугодие (6 месяцев) 2018 года

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

АО «КПМГ» провело независимую аудиторскую проверку в отношении:

- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации (указанная отчетность представлена в составе Приложения №1 к настоящему Проспекту)
- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации (указанная отчетность представлена в

составе Приложения №1 к настоящему Проспекту)

• годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации (указанная отчетность представлена в составе Приложения №1 к настоящему Проспекту)

• консолидированной финансовой отчетности за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2015 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (указанная отчетность представлена в составе Приложения №3 к настоящему Проспекту)

• консолидированной финансовой отчетности за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (указанная отчетность представлена в составе Приложения №3 к настоящему Проспекту)

• консолидированной финансовой отчетности за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (указанная отчетность представлена в составе Приложения №3 к настоящему Проспекту)

• промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2017 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации

• промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2018 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации

•консолидированной финансовой отчетности за 1 полугодие 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (указанная отчетность представлена в составе Приложения № 4 к настоящему Проспекту)

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с Кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Кредитной организации – эмитента	Нет
предоставление заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	Нет
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг Кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	Нет

Меры, предпринятые Кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:

С целью недопущения факторов, влияющих на независимость аудитора, аудитором и Банком предпринимаются меры по исключению деловых взаимоотношений, связанных с участием аудитора в продвижении услуг Эмитента на рынке банковских услуг, участию в совместной предпринимательской деятельности и т.д.

Тендер, связанный с выбором аудиторской организации Эмитентом не проводился. Обязательное проведение тендера по выбору независимой аудиторской организации не требуется в соответствии с внутренними документами Эмитента и действующим законодательством.

В соответствии со ст.86 Федерального закона от 26.12.1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах», пунктом 7.3. устава ПАО «БАНК СГБ», аудиторская организация утверждалась единственным акционером.

Работ, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, в течение 2015-2018 годов не осуществлялось.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации):

Определение размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации) осуществляется путем переговоров с аудитором (аудиторской организации) на основании коммерческого предложения аудитора (аудиторской организации). Окончательное решение об определении размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации) принимается Советом директоров Эмитента.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организации):

Отчетный период, за который осуществлялась проверка, наименование аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом (включая НДС)	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	3	4
1 полугодие 2017 года АО «КПМГ»	2 757,78 тыс. руб.	Отсутствует
2017 год АО «КПМГ»	5 428,00 тыс. руб.	Отсутствует
1 полугодие 2018 года АО «КПМГ»	4 000,18 тыс.руб.	Отсутствует

1.3. Сведения об оценщике эмитента

Подготовка Проспекта ценных бумаг и размещение Облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения оценщика.

Эмитентом не привлекался оценщик (не заключался договор на проведение оценки) для определения рыночной стоимости: размещаемых ценных бумаг, имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, имущества, являющегося предметом залога по облигациям Эмитента с залоговым обеспечением, имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Подготовка Проспекта ценных бумаг и размещение Облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения финансового консультанта на рынке ценных бумаг.

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

1.

Фамилия, имя, отчество	Филатов Максим Владимирович
Год рождения	1964
Основное место работы	ПАО «БАНК СГБ»
Должность	Председатель Правления

2.

Фамилия, имя, отчество	Жаравина Ирина Владимировна
Год рождения	1980
Основное место работы	ПАО «БАНК СГБ»
Должность	Главный бухгалтер

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Наименование показателей	*01.01.2014*	*01.01.2015*	*01.01.2016*	*01.01.2017*	*01.01.2018*	*01.10.2018*
Уставный капитал, тыс. руб.	661 215	661 215	661 215	661 215	661 215	661 215
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3 098 301	3 019 616	2 601 978	3 092 811	3 727 290	3 846 646
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	11 148	176 314	- 415 552	120 147	357 688	440 066
Рентабельность активов, %	0.04	0.53	- 1.47	0.32	0.69	0.90
Рентабельность капитала, %	0.36	5.84	-15.97	3.88	9.60	11.44
Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	25 628 077	29 762 623	24 798 398	33 456 720	47 463 939	44 238 513

Показатели рассчитаны по методике, рекомендуемой Положением о раскрытии информации, на основе данных отчетных форм 0409806, 0409807, 0409808.

Расчет величины собственных средств (капитала) Банка проводился в соответствии с действующим законодательством:

- по состоянию на 01.01.2014: в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 г. N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций";
- по состоянию на 01 января 2015 г., на 01 января 2016 г., на 01 января 2017г., на 01 января 2018 г. : в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")";
- по состоянию на 01 октября 2018 года: в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Анализ финансово-экономической деятельности Эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Уставный капитал Банка за период с 01 января 2014 года по 01 октября 2018 года не изменялся и составляет на дату окончания 3 квартала 2018 года 661 215 тыс. руб. На 01 января 2018г показатель собственных средств (капитала) составил 3 727 290 тыс. руб. (увеличился в 1,2 раза по сравнению со значением на 01 января 2014 года).

В течение 2013-2017 годов и 9 месяцев 2018 года Банк активно наращивал объемы привлечения средств. Объем привлеченных средств по состоянию на 01 октября 2018 года составил 44 238 513 тыс. руб., на 01.01.2018 составил 47 463 939 тыс. руб., что на 14 007 219 тыс. руб. больше, чем по состоянию на 01.01.2017. По итогам последних пяти завершенных лет Банк показывал положительный финансовый результат, за исключением 2015 года. В связи с ухудшением рыночной ситуации, а также ростом долговой нагрузки на клиентов (в связи с повышением ключевой ставки Банка России) Банк осуществил консервативный пересмотр рисков по кредитному портфелю и произвел создание дополнительных резервов. Кроме того, Банк продолжил активное урегулирование проблемной задолженности. Банком был зафиксирован отрицательный

финансовый результат по итогам 2015 г., составивший 415 552 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2018 года Банк получил прибыль в размере 357 688 тыс. руб.

За 2017 год рентабельность активов и капитала Банка составили значения 0,69% и 9,6% соответственно (за 2016 год 0,32% и 3,88% соответственно).

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Акции Эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, поэтому оценка рыночной капитализации Эмитента не проводится.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств Эмитента, общей сумме просроченной задолженности по заемным средствам за 5 последних завершенных отчетных лет по состоянию на дату окончания каждого завершенного отчетного года:

тыс. руб.

Показатель	*01.01.2014*	*01.01.2015*	*01.01.2016*	*01.01.2017*	*01.01.2018*
Общая сумма заемных средств	25 628 077	29 762 623	24 798 398	33 456 720	47 463 939
Общая сумма просроченной задолженности по заемным средствам	-	-	-	-	-

Структура заемных средств Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода:

№ п/п	*Наименование показателя*	*Значение показателя, тыс. руб.*	
		01.01.2018	*01.10.2018*
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
2	Средства кредитных организаций	2 706 182	6 714
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44 734 896	44 212 753
4	Выпущенные долговые обязательства	22 861	19 046
	ИТОГО	**47 463 939**	**44 238 513**

Информация об общей сумме кредиторской задолженности Эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за пять последних завершенных отчетных лет:

тыс. руб.

Показатель	*01.01.2014*	*01.01.2015*	*01.01.2016*	*01.01.2017*	*01.01.2018*
Общая сумма кредиторской задолженности	467 480	417 742	574 508	795 233	793 174
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	-	-	-	-	-

Структура кредиторской задолженности Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного года и отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2018	01.10.2018
1	Обязательства по уплате процентов	596 997	520 871
2	Обязательства по выплате вознаграждений работникам	101 465	75 908
3	Задолженность по прочим налогам	35 416	33 832
4	Прочая кредиторская задолженность	59 296	44 073
	Итого кредиторская задолженность	**793 174**	**674 684**

Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2018 и 01.10.2018 отсутствует.

Информация о кредиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств на 01.01.2018 и на 01.10.2018: отсутствует.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Банком России (наличии недовзносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов за последние 12 месяцев (отчетных периодов), предшествующих месяцу, в котором утвержден Проспект ценных бумаг:

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, тыс. руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, тыс. руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, тыс. руб.
1	2	3	4
01.02.2018	-	-	-
01.03.2018	-	-	-
01.04.2018	-	-	-
01.05.2018	-	-	-
01.06.2018	-	-	-
01.07.2018	-	-	-
01.08.2018	-	-	-
01.09.2018	-	-	-
01.10.2018	-	-	-
01.11.2018	-	-	-
01.12.2018	-	-	-
01.01.2019	-	-	-

2.3.2. Кредитная история эмитента

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента:

В течение пяти последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг отсутствуют обязательства Эмитента, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента.

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

№	*Наименование показателя*	*Значение показателя, тыс. руб.*					
		на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.10.2018
1	Общий размер предоставленного Эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых Эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме), в том числе:	210 039	181 426	865 948	2 583 350	4 799 448	5 094 461
1.1	размер обеспечения, которое предоставлено Эмитентом по обязательствам третьих лиц	210 039	181 426	865 948	2 583 350	4 799 448	5 094 461
2	Размер предоставленного Эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	210 039	181 426	865 948	2 583 350	4 799 448	5 094 461
2.1	размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного Эмитентом по обязательствам третьих лиц	210 039	181 426	865 948	2 583 350	4 799 448	5 094 461

Информация об иных видах обеспечения, предоставленного Эмитентом:
отсутствует

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года): отсутствует

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Соглашения Эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:
Отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:
Отсутствуют.

Причины заключения Эмитентом указанных в данном пункте Проспекта ценных бумаг соглашений, предполагаемая выгода Эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента:

Отсутствуют

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Облигации будут размещаться путем подписки.

В настоящее время основным направлением инвестирования средств Эмитента является кредитование субъектов малого и среднего бизнеса, а также физических лиц. Средства, привлекаемые от размещения Облигаций, планируется направить на цели кредитования, в том числе инвестиционного кредитования, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также на кредитование физических лиц, в том числе ипотечное кредитование.

Эмитент не предполагает размещать Облигации с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

2.5.1. Отраслевые риски

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, не заполняют подпункт 2.5.1 пункта 2.5 Проспекта ценных бумаг.

2.5.2. Страновые и региональные риски

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, не заполняют подпункт 2.5.2 пункта 2.5 Проспекта ценных бумаг.

2.5.3. Финансовые риски

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, не заполняют подпункт 2.5.3 пункта 2.5 Проспекта ценных бумаг.

2.5.4. Правовые риски

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, не заполняют подпункт 2.5.4 пункта 2.5 Проспекта ценных бумаг.

2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, не заполняют подпункт 2.5.5 пункта 2.5 Проспекта ценных бумаг

2.5.6. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии со стратегией развития, утвержденной Советом директоров, а также планов бюджета расходов/доходов и баланса активов/пассивов Банка на текущий год. Банк ежемесячно осуществляет анализ исполнения бюджета Банка сопоставлением фактического и планового баланса. Детальный анализ исполнения плановых показателей производится раз в квартал.

Банк применяет консервативный подход к кредитованию юридических и физических лиц на основе проведенного ретроспективного анализа кредитного портфеля с выделением сегментов

клиентской базы, формирующих приемлемый для Банка уровень риска. Кредитование соответствующих сегментов, а также регулярный мониторинг уровня просроченной задолженности и качества заёмщиков различных сегментов клиентской базы создали в 2018 году благоприятные условия для управления стратегическими рисками.

2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Описываются риски, свойственные исключительно Эмитенту или связанные с осуществляемой Эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью:

Эмитент является региональным Банком, в связи с чем его деятельности присущи риски, связанные с монополистическим положением Сбербанка в нескольких сегментах банковского бизнеса, а также с активной экспансией филиалов крупных московских банков и/или федеральных кредитных организаций в регионах Российской Федерации. Это отражается как на высокой конкуренции условий предоставляемых услуг, так и на рисках разрыва срочности активов и пассивов.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент:

Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово - хозяйственной деятельности. Деятельность Эмитента является предметом регулярных проверок со стороны Банка России и других контролирующих органов. В связи с этим Эмитент подвержен риску претензий со стороны контролирующих органов и риску участия по таким претензиям в судебных разбирательствах.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Лицензии, на основании которых Эмитент ведет свою деятельность, выданы без ограничения срока действия, поэтому отсутствует риск невозможности продлить их действие. Эмитент не использует объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Эмитента:

Эмитент не имеет обязательств по договорам поручительства, предоставленного третьим лицам, в связи с чем риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных Эмитентом обязательств отсутствуют.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента.

Не применимо.

2.5.8. Банковские риски

Функционирование системы управления рисками в Банке основывается на следующих внутренних документах:

- Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «БАНК СГБ», которая устанавливает основные принципы организации в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала банковской группы ПАО «БАНК СГБ»;
- Процедуры стресс-тестирования банковской группы ПАО «БАНК СГБ»;
- Политика управления достаточностью капитала группы ПАО «БАНК СГБ».

2.5.8.1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заёмщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Управлением банковской отчётности на ежедневной основе.

Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов и отраслям экономики. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Справедливая стоимость обеспечения определяется либо на основании данных Управления залогового обеспечения, либо по данным независимого оценщика на дату выдачи ссуды или на дату проверки залогового обеспечения.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация о ссудной задолженности раскрывается пропорционально доле определённого типа залогового имущества, принятого в обеспечение по данному кредиту.

Специалисты Управления залогового обеспечения на постоянной основе с периодичностью, зависящей от вида обеспечения (но не реже одного раза в квартал), проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценка справедливой стоимости залога осуществляется как сотрудниками Банка, так и с привлечением независимых оценщиков.

Банк пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам в ходе проведения плановых и внеплановых проверок залога с установленной внутренними нормативными актами периодичностью. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основании анализа рынка конкретного предмета залога с использованием сравнительного метода анализа стоимости.

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка корректировки резерва на справедливую стоимость обеспечения не применяется.

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Для ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учётом последующих изменений.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 85%.

2.5.8.2. 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.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

2.5.8.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и фондового риска.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, а также обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

- определение адекватных подходов, процедур оценки и мониторинга рыночных рисков;
- определение количественных параметров, способных выразить рыночный риск в той форме, которая даёт возможность оценить риск и принять обоснованные решения;
- разработка способов минимизации рыночного риска.

В целях контроля за рыночным риском Банком используются следующие методы управления риском:

- установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);
- установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики Банка;
- использование страхования и хеджирующих сделок.

В Банке разработан ряд документов по идентификации и контролю за рыночным риском, регулирующих оценку и методы контроля за этим риском с целью его снижения.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов:

	1 октября 2018, тыс. рублей
Рыночный риск, всего, в том числе:	
Процентный риск, в том числе:	**231 915,35**
- Специальный процентный риск	129 252,81
- Общий процентный риск	102 662,54
Фондовый риск, в том числе:	**12 209,32**
- Специальный фондовый риск	6 104,66
- Общий фондовый риск	6 104,66
Валютный риск	**0**
Товарный риск	**6,73**
- общий	5,61
- дополнительный	1,12
Величина рыночного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала (12,5*(ПР + ФР + ВР +ТР)	**3 051 642,50**

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы.

а) фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В целях управления фондовым риском Банком используются следующие процедуры:

- установление уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами.

б) валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их

соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

в) процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в процентной политике Банка.

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

- контроль и анализ сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок;
- утверждение необходимой срочности активов и пассивов и установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- регулярный мониторинг и анализ спрэдов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям.

2.5.8.4. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В управлении ликвидностью Банк, руководствуясь внутренними документами, проводит политику, направленную на достижение сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам. В рамках системы управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты:

- согласование и утверждение плановой структуры активов и пассивов в разрезе филиальной сети и Банка в целом;
- установление лимитов на объемы операций, включая директивное увеличение активных и пассивных операций и их временное или частичное прекращение;
- поддержание резерва ликвидности и управление платежной позицией;
- ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;
- ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств;
- составление прогнозов потоков платежей;
- принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью;
- ежемесячный детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах;
- определение избытка (дефицита) ликвидности и установление их предельных значений.

Все подходы Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной (еженедельной) основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

В Банке периодически проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

- при достаточной (высокой) ликвидности временно свободные денежные средства размещаются в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты, такие как котируемые ценные бумаги или межбанковские кредиты в пределах установленных лимитов;
- для недопущения недостаточной (низкой) ликвидности Банк исходит из условия, что поддержание уровня ликвидности путем перевода вторичных резервов в первичные резервы посредством реализации высоколиквидных ценных бумаг является исключительной мерой и, как правило, приводит к недополучению дохода от операций на фондовом рынке. Такой механизм используется Банком в крайних случаях при соответствующем решении Комитета по управлению активами и пассивами;
- при формировании портфеля ценных бумаг для перепродажи Банк учитывает, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью.

2.5.8.5. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

В Банке действует Инструкция по идентификации, оценке и мониторингу операционного риска ПАО «БАНК СГБ» № 595 от 28 сентября 2011 года.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка:

- оперативный уровень: структурные подразделения, которые ответственны за выявление, идентификацию и оценку рискового события и отражение его в базе данных рисковых событий; Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, которая проводит оценку совокупного уровня операционного риска, подготовку риск-отчётности на Комитеты при Правлении Банка, готовит предложения с целью минимизации операционных рисков в Банке;
- тактический уровень: Комитеты при Правлении Банка согласовывают и утверждают приемлемый уровень (концентрацию) операционных рисков, принимаемых на себя Банком, и мероприятий по их минимизации, рассматривают результаты мониторинга системы управления банковскими рисками;
- стратегический уровень: Правление Банка, которое утверждает внутренние документы по вопросам анализа, контроля и управления операционными рисками, организационную структуру системы управления операционными рисками; координирует разработку и реализацию мероприятий, необходимых для идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционных рисков; обеспечивает контроль над эффективностью функционирования высшего менеджмента Банка.

За осуществление функций по разработке и реализации системы управления операционными рисками отвечает Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками (на оперативном уровне) и Правление Банка (на стратегическом уровне).

До сведения членов Комитетов, Правления, Совета директоров Банка на регулярной (ежеквартальной) основе доводится отчётность по операционным рискам, содержащая информацию о наиболее значимых операционных рисках за отчётный период, об уровне операционных рисков в разрезе направлений деятельности Банка и необходимых мерах по минимизации рисков.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, Учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчётности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Операционный риск на 1 октября 2018 года равен 384,7 млн. руб.

2.5.8.6. Правовой риск

Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его

положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Правовой риск в деятельности Банка 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 Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

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

Основное подразделение, ответственное за управление правовым риском в Банке – Правовое управление. К основным его функциям относятся:

- осуществление защиты правовых интересов Банка, в том числе представительство в судебных инстанциях;
- проведение правовой экспертизы внутренних нормативных документов, договоров с клиентами и контрагентами Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов;
- мониторинг, контроль и минимизация правовых рисков;
- сбор и анализ информации о факторах правового риска в Банке и других кредитных организациях; в том числе путем обобщения правоприменительной практики (функция Правового управления головного офиса);
- анализ правоприменительной практики в банковской сфере и при необходимости подготовка обобщенных материалов для доклада руководству Банка и/или направления в соответствующие структурные подразделения Банка (функция Правового управления головного офиса Банка);
- осуществление организационно-методического обеспечения нормотворческой работы в Банке; подготовка совместно с другими подразделениями Банка предложений об изменении действующих или отмене фактически утративших силу приказов и других локальных нормативных актов, изданных в Банке (функция Правового управления головного офиса Банка);
- проверка на соответствие требованиям действующего законодательства РФ представляемых на подпись руководителям Банка проектов приказов, инструкций, положений и других документов правового характера, подготавливаемых в Банке;
- разработка совместно с другими подразделениями Банка и осуществление мероприятий по совершенствованию, повышению эффективности финансово-кредитной политики Банка, улучшению обслуживания клиентов Банка и защите их интересов;
- организация справочно-информационной и консультационной работы по действующим нормативным правовым актам, организация совместно с другими подразделениями изучения нормативных правовых актов, относящихся к их деятельности.

Кроме того, управление правовым риском в Банке в той или иной степени осуществляется Советом директоров, Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами, Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, Службами внутреннего аудита и внутреннего контроля и руководителями структурных подразделений Банка.

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развития эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование Эмитента на русском языке:
Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК».
Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений об указанном полном фирменном наименовании - 26 декабря 2016 года.
Дата введения наименования - 06 февраля 2017 года.

Сокращённое наименование Эмитента на русском языке:
ПАО «БАНК СГБ».
Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений об указанном сокращенном наименовании - 22 мая 2015 года.
Дата введения наименования - 01 июля 2015 года.
При изменении полного наименования Эмитента (дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц - 26 декабря 2016 года) сокращенное наименование не менялось.

Полное фирменное наименование Эмитента на английском языке:
Public Joint-Stock Company «SEVERGAZBANK»

Сокращенное наименование Эмитента на английском языке:
«BANK SGB» PJSC.

ПАО «БАНК СГБ» не располагает информацией о наличии схожего с его наименованием (полным или сокращенным фирменным) другого юридического лица.
Фирменное наименование Кредитной организации – эмитента как товарный знак или знак обслуживания не зарегистрировано.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы Кредитной организации – эмитента:

Дата изменения (после 2002 г. – дата внесения сведений в ЕГРЮЛ)	*Полное фирменное наименование до изменения*	*Сокращенное фирменное наименование до изменения*	*Основание изменения*
1	2	3	4
29.04.1994	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МАРСБАНК»	АОЗТ АКБ «МАРСБАНК»	решение собрания учредителей от 29 июля 1993 года (Протокол № 1)
23.07.1997	Закрытое акционерное общество коммерческий банк развития газовой промышленности Севера «СЕВЕРГАЗБАНК»	ЗАО КБ «СЕВЕРГАЗБАНК»	решение общего собрания акционеров от 16 мая 1997 года (Протокол № 12)
02.04.1999	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ СЕВЕРА «СЕВЕРГАЗБАНК»	ОАО КБ «СЕВЕРГАЗБАНК»	Решение общего собрания акционеров от 04 ноября 1998 года (Протокол № 18)
02.08.2006	Открытое акционерное общество коммерческий банк развития газовой промышленности Севера	ОАО КБ «СЕВЕРГАЗБАНК»	решение общего собрания акционеров от 26 мая 2006 года

	«СЕВЕРГАЗБАНК»		(протокол №32)
08.11.2012	Открытое акционерное общество «БАНК СГБ»	ОАО «БАНК СГБ».	решение общего собрания акционеров от 27 августа 2012 года (протокол N 44)
22.05.2015	Публичное акционерное общество «БАНК СГБ»	ПАО «БАНК СГБ».	Решение единственного акционера от 07 апреля 2015 года (решение №10)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Регистрационный номер Кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций	2816
Дата регистрации в Банке России	29 апреля 1994 года

Основной государственный регистрационный номер	1023500000160
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании	26 августа 2002 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании Эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Вологодской области

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Кредитная организация – эмитент создана на неопределенный срок.

Эмитент был создан 29 апреля 1994 года с наименованием АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МАРСБАНК» в соответствии с решением собрания учредителей от 29 июля 1993 года. Эмитент был зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 29 апреля 1994 года (регистрационный номер 2816).

Решением общего собрания акционеров Эмитента от 01 июня 1999 года (Протокол № 20) Банк реорганизован путем присоединения к нему следующих банков: АКБ «Магистраль» (Республика Коми, г. Сосногорск), ООО КБ «Устюг-банк» (Вологодская область, г. Великий Устюг), ЗАО «Вытегорский комбанк» (Вологодская область, г. Вытегра). Банк является правопреемником АКБ «Магистраль», ООО КБ «Устюг-банк», ЗАО «Вытегорский комбанк» и отвечает по всем обязательствам присоединенных банков в отношении всех их кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

ПАО «БАНК СГБ» более чем 20 лет осуществляет свою деятельность на региональном финансовом рынке, практически во всех регионах Северо-Западного федерального округа, ряде регионов Центрального федерального округа. Банк, обладая всеми лицензиями на ведение банковской деятельности, участвует в крупнейших федеральных и региональных программах, в том числе программах ипотечного кредитования, льготного автокредитования, пенсионного обеспечения граждан, развития и поддержки малого и среднего бизнеса.

Сотрудничество с корпоративными клиентами является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В настоящее время в Банке обслуживаются организации строительной, химической, газовой, лесной и деревообрабатывающей, пищевой отраслей экономики, предприятия агропромышленного комплекса, жилищно-коммунального хозяйства, сферы услуг, медицинские и образовательные учреждения, а также индивидуальные предприниматели.

Динамика активов Эмитента за последние пять лет:	
Дата	***Размер активов, тыс. рублей***
01.01.2014	29 124 393
01.01.2015	32 995 605
01.01.2016	28 275 313
01.01.2017	37 528 199
01.01.2018	51 987 423

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения Эмитента	город Вологда
Адрес Эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	160001 г.Вологда, ул.Благовещенская, д.3
Адрес для направления почтовой корреспонденции	160001 г.Вологда, ул.Благовещенская, д.3
Адрес для направления почтовой корреспонденции в Москве	121069, г. Москва, ул. Садовая –Кудринская, дом 2/62, стр. 4.
Номер телефона, факса	(8172) 57-36-00 (тел.), (8172) 57-37-01 (факс)
Адрес электронной почты	welcome@severgazbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об Эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых им ценных бумагах	www.disclosure.ru/issuer/3525023780/ www.severgazbank.ru

Сведения о специальном подразделении Кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами Кредитной организации – эмитента:

специальное подразделение Кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами Кредитной организации – эмитента отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН Эмитента:	3525023780

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

1.

Наименование:	Санкт – Петербургский филиал публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (Санкт-Петербургский филиал «БАНК СГБ»)
Дата открытия:	15.06.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом:	198095, г. Санкт-Петербург, Маршала Говорова, д.35, лит. А, пом. 2Н
Телефон:	(812) 336 59 00
ФИО руководителя:	Григорьев Олег Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя:	По 07.02.2020

2.

Наименование:	Московский филиал публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (Московский филиал «БАНК СГБ»)
Дата открытия:	06.09.2012
Место нахождения в соответствии с Уставом:	121069, г. Москва, ул. Садовая - Кудринская, д. 2/62, стр. 4.
Телефон:	(499)951 49 40
ФИО руководителя:	Афонина Евгения Рашидовна
Срок действия доверенности руководителя:	По 07.02.2020

3.

Наименование:	Представительство публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» в г.Норильск (Представительство «БАНК СГБ» в г.Норильск).

Дата открытия:	25.12.2015
Место нахождения в соответствии с Уставом:	663316, Красноярский край, г.Норильск, район Центральный, ул.Завенягина, д.6, корпус 2, пом.160
Телефон:	(3919)42 76 57
ФИО руководителя:	Саушкина Анна Николаевна
Срок действия доверенности руководителя:	По 25.09.2019

4.

Наименование:	Представительство публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» в г.Воркута (Представительство «БАНК СГБ» в г.Воркута).
Дата открытия:	12.03.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом:	169906, Республика Коми, г. Воркута, ул. Мира, д. 6б
Телефон:	(3919)42 76 57
ФИО руководителя:	Ершов Василий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя:	По 12.03.2020

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Основной вид экономической деятельности Эмитента:

ОКВЭД:	64.19

Дополнительные виды экономической деятельности Эмитента:

ОКВЭД:	64.91, 64.99.1, 64.99.2, 64.99.4, 66.12, 66.12.1, 66.12.2, 66.19.3, 66.19.4, 66.19.5

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Информация не приводится, в связи с тем, что Эмитент является кредитной организацией и не осуществляет производственной деятельности. Сведения о деятельности Эмитента приведены в подпункте 3.2.6.3 Проспекта ценных бумаг.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Информация не приводится, в связи с тем, что Эмитент является кредитной организацией и не осуществляет производственной деятельности. Сведения о деятельности Эмитента приведены в подпункте 3.2.6.3 Проспекта ценных бумаг.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Информация не приводится, в связи с тем, что Эмитент является кредитной организацией и не осуществляет производственной деятельности. Сведения о деятельности Эмитента приведены в подпункте 3.2.6.3 Проспекта ценных бумаг.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

1

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2816
Дата выдачи	13.01.2017
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензируемой деятельности	▪ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); ▪ размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; ▪ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; ▪ осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам; ▪ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; ▪ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; ▪ выдача банковских гарантий; ▪ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2816
Дата выдачи	13.01.2017
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензируемой деятельности	▪ привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; ▪ осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг
Номер лицензии	019-06624-100000
Дата выдачи	16.05.2003

Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России (Банк России)
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензируемой деятельности	на осуществление брокерской деятельности

4

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг
Номер лицензии	019-06638-001000
Дата выдачи	16.05.2003
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России (Банк России)
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензируемой деятельности	на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами

5

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг
Номер лицензии	019-06644-000100
Дата выдачи	16.05.2003
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России (Банк России)
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензируемой деятельности	на осуществление депозитарной деятельности

6

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг
Номер лицензии	019-06631-010000
Дата выдачи	16.05.2003
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России (Банк России)
Срок действия лицензии	без ограничения срока деятельности
Вид лицензируемой деятельности	на осуществление дилерской деятельности

7

Вид лицензии (лицензируемая деятельность)	Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических средств), информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных

	(криптографических) средств
Номер лицензии	ЛСЗ0010004№82
Дата выдачи	04.04.2014
Орган, выдавший лицензию	Управление ФСБ России по Вологодской области
Срок действия лицензии	бессрочно

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент не является страховой организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Эмитент осуществляет все виды основных банковских операций, включая привлечение средств клиентов во вклады; размещение привлеченных средств клиентов от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; расчетно-кассовое обслуживание клиентов, куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдачу банковских гарантий.

К доходам от основного вида деятельности относятся процентные и комиссионные доходы.

Доля доходов от основного вида деятельности (процентные и комиссионные доходы) в операционных доходах Банка (до вычета операционных и прочих расходов) за 2017 год составила 94,2%, за девять месяцев 2018 года – 97%.

Наименование показателя	*2013*	*2014*	*2015*	*2016*	*2017*	*9 месяцев 2018*
Размер доходов от основного вида деятельности (процентные и комиссионные доходы), тыс. руб.	3 514 862	3 923 333	4 386 356	4 222 364	5 096 885	4 215 010
Доля доходов от основного вида деятельности (процентные и комиссионные доходы) в операционных доходах Банка, %	95,7%	94,2%	95,1%	94,3%	94,2%	97%

Доходы от основного вида деятельности (процентные и комиссионные доходы) за 2017 год составили 5 096 885 тыс. руб., что на 20,5% выше показателя за 2016 год – 4 222 364 тыс. руб.; доходы за 9 месяцев 2018 года составили 4 215 010 тыс. руб., что на 13,1 % выше показателя за девять месяцев 2017 года – 3 725 399 тыс. руб. Рост доходов за 9 месяцев 2018 года от основного вида деятельности вызван увеличением объемов бизнеса за рассматриваемый период.

Основная деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации.

Эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости не приводится.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент не является ипотечным агентом.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент не является специализированным обществом.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Сведения не приводятся, поскольку добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней, не является основной деятельностью Эмитента.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Сведения не приводятся, поскольку оказание услуг связи не является основной деятельностью Эмитента.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Эмитент является универсальным банком и предоставляет широкий спектр услуг для юридических и физических лиц. Совет директоров Банка 08 февраля 2016 г. утвердил Стратегию Банка до 2018 года (включительно).

Приоритетом развития Банка на период до 2018 года (включительно) является качественный рост, предполагающий дальнейшее повышение доли рынка на исторических территориях присутствия Банка, активное проникновение Банка в рынки Москвы, Санкт-Петербурга и Волгограда, участие Банка в инфраструктурных концессионных проектах, опережающий рост розничного бизнеса за счет развития ипотечного кредитования и участия в партнерских проектах с пенсионными фондами, значительный рост комиссионного бизнеса.

17 декабря 2018 года Советом директоров Банка утверждена Стратегия развития Банка на период 2019- 2021годов.

Основные направления стратегического развития Банка сфокусированы на следующих стратегических целях:

Совершенствование операционной модели Банка:

- повышение операционной эффективности за счет оптимизации, повышения прозрачности и автоматизации бизнес-процессов;
- рост производительности труда и дальнейшее повышение качества управления операционными рисками;
- модернизация технологической инфраструктуры с целью улучшения качества и интенсивности обслуживания клиентов, в т.ч. в дистанционных каналах;
- развитие и повышение эффективности региональной структуры;

Развитие бизнеса Банка:

- рост доходов Банка с учетом консервативного аппетита к риску при формировании кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг;
- развитие каналов продаж и сопровождения, в т.ч. дистанционных и интернет-каналов;
- развитие компетенций и сервисов, направленных на комплексное обслуживание инфраструктурных проектов;
- расширение продуктовой линейки, за счет специализированных продуктовых предложений различным сегментам клиентской базы;
- повышение лояльности клиентов;

Финансовые и качественные ориентиры:

- повышение доходности деятельности и улучшение качества активов;
- повышение коэффициентов эффективности деятельности (в том числе CIR и ROAE);
- повышение уровня рейтинга кредитоспособности национальных рейтинговых агентств;
- дальнейшее совершенствование системы управления рисками.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

1.

Наименование организации:	**Ассоциация банков России**
Роль (место) Эмитента в организации:	член
Функции Эмитента в организации:	член
Срок участия Эмитента в организации:	С ноября 2012 года, период участия определяется оплаченным членством на годовой основе

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента от иных членов организации: не зависит.

2.

Наименование организации:	**Вологодская торгово-промышленная палата**
Роль (место) Эмитента в организации:	член
Функции Эмитента в организации:	член
Срок участия Эмитента в организации:	С апреля 1998 года, период участия определяется оплаченным членством на годовой основе

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента от иных членов организации: не зависит.

3.

Наименование организации:	**Торгово-промышленная палата г. Череповца Вологодской области**
Роль (место) Эмитента в организации:	член
Функции Эмитента в организации:	член
Срок участия Эмитента в организации:	С ноября 2004 года, период участия определяется оплаченным членством на годовой основе

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента от иных членов организации: не зависит.

4.

Наименование организации:	**Российская Национальная Ассоциация СВИФТ**
Роль (место) Эмитента в организации:	член
Функции Эмитента в организации:	член
Срок участия Эмитента в организации:	С марта 2002 года, период участия определяется оплаченным членством на годовой основе.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента от иных членов организации: не зависит.

5.

Наименование организации:	**Некоммерческое партнерство «Санкт-Петербургский Союз предпринимателей»**
Роль (место) Эмитента в организации:	член
Функции Эмитента в организации:	член
Срок участия Эмитента в организации:	С декабря 2015 года, период участия определяется оплаченным членством на годовой основе.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента от иных членов организации: не зависит.

6.

Наименование организации:	**Новгородская торгово-промышленная палата**
Роль (место) Эмитента в организации:	член
Функции Эмитента в организации:	член
Срок участия Эмитента в организации:	С июля 2011 года, период участия определяется оплаченным членством на годовой основе.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента от иных членов организации: не зависит.

7.

Наименование организации:	**Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»**
Роль (место) Эмитента в организации:	член
Функции Эмитента в организации:	член
Срок участия Эмитента в организации:	С марта 2003 года, период участия определяется оплаченным членством на годовой основе.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента от иных членов организации: не зависит.

8.

Наименование группы:	**Банковская группа**
Роль (место) Эмитента в группе:	ПАО «БАНК СГБ» является головной кредитной организацией
Функции Эмитента в группе:	Руководство дочерним обществом
Срок участия Эмитента в группе:	С 13.04.2012

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента от иных членов группы: не зависит.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «СГБ-лизинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СГБ-лизинг»
ИНН (если применимо):	3525278509
ОГРН (если применимо):	1123525006880
Место нахождения:	160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Эмитенту:	право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления, в силу чего Эмитент обладает возможностью определять решения, принимаемые обществом
Размер доли участия Эмитента в уставном капитале дочернего общества:	99%
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале Эмитента:	0%
Доли обыкновенных акций Эмитента, принадлежащих дочернему обществу:	0%

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

Информация о первоначальной (переоцененной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	*Первоначальная (переоцененная) стоимость, тыс. руб.*	*Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.*
1	2	3
Отчетная дата: 01.01.2014		
Здания	1 464 434	149 397
Оборудование	694 222	378 223
Транспортные средства	100 857	53 599
Земля	15 180	-
Итого:	2 274 693	581 219
Отчетная дата: 01.01.2015		
Здания	1 554 014	182 020
Оборудование	654 495	364 830
Транспортные средства	104 153	69 020
Земля	17 858	-
Итого:	2 330 520	615 870
Отчетная дата: 01.01.2016		
Здания	1 483 248	199 288
Оборудование	633 771	407 630
Транспортные средства	95 653	77 384
Земля	18 218	-
Итого:	2 230 890	684 302
Отчетная дата: 01.01.2017		
Здания	1 623 304	244 348
Оборудование	624 041	404 937
Транспортные средства	83 460	70 788
Земля	16 322	-
Итого:	2 347 127	720 073
Отчетная дата: 01.01.2018		
Здания	1 621 621	266 507
Оборудование	607 147	404 085
Транспортные средства	86 951	71 628
Земля	16 322	-
Итого:	2 332 041	742 220

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств: линейный

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последних пяти завершенных отчетных лет:

Наименование группы объектов основных средств	*Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.*		*Переоцененная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.*		*Дата и способ переоценки /методика оценки*
	полная	*остаточная*	*полная*	*остаточная*	
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
Отчетная дата: 01.01.2018					
Недвижимость (кроме земли)	1 623 175	1 356 824	1 621 621	1 355 114	01.01.2018, подтверждена

Итого:	1 623 175	1 356 824	1 621 621	1 355 114	экспертными заключениями/ затратный, сравнительный и доходный методы

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Эмитента, и иных основных средств по усмотрению Эмитента:

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Эмитента, отсутствуют.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств Эмитента: отсутствуют

3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «СГБ-лизинг»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СГБ-лизинг»	
ИНН (если применимо):	3525278509	
ОГРН (если применимо):	1123525006880	
Место нахождения:	160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3	
Вид контроля:	Прямой контроль	
Признак осуществления Эмитентом контроля:	право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления, право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной Эмитенту организации	
Размер доли участия Эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:		99%
Размер доли участия подконтрольной организации в уставном капитале Эмитента:		0%
Размер доли обыкновенных акций Эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:		0%
Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:		Финансовый лизинг

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации и персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

отсутствуют, не сформированы в соответствии с учредительными документами организации.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале Эмитента	Доля обыкновенных акций Эмитента
	Шутов Сергей Васильевич	0%	0%

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за пять последних завершенных отчетных лет:

За 2013 – 2015 годы:

(тыс. руб.)

Номер строки	*Наименование статьи*	*Данные за 2013 год*	*Данные за 2014 год*	*Данные за 2015 год*
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 550 032	3 042 846	3 419 097
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	123 285	95 792	93 443
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 265 897	2 279 560	2 375 476
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	160 850	667 494	950 178
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 189 337	1 530 933	2 320 421
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	26 651	456 226	408 553
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 158 654	1 072 176	1 910 458
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4 032	2 531	1 410
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 360 695	1 511 913	1 098 676
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-266 131	-506 698	-659 660
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-12 781	-20 941	-43 955
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 094 564	1 005 215	439 016
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-245	-4 957	-141 300
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-254	-2 868	89 456
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	-27

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 145	-288 330	-240 454
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	35 911	506 634	457 229
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других	1 440	341	21 554
14	Комиссионные доходы	964 830	880 487	967 259
15	Комиссионные расходы	70 741	130 565	197 581
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	-3 830	3 830
18	Изменение резерва по прочим потерям	787	3 361	-11 447
19	Прочие операционные доходы	107 772	32 728	39 162
20	Чистые доходы (расходы)	2 148 209	1 998 216	1 426 697
21	Операционные расходы	1 975 526	2 020 150	1 817 204
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	172 683	-21 934	-390 507
23	Возмещение (расход) по налогам	161 535	-198 248	25 045
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	11 148	176 314	-415 552

По данным формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

<u>За 2016 – 2017 годы</u>:

Раздел 1. О прибылях и убытках (прибыли и убытки) тыс.руб.

Номер строки	***Наименование статьи***	***Данные за 2016 год***	***Данные за 2017 год***
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	*3 260 975*	*4 040 139*
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	*564 329*	*1 338 469*
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	*2 067 392*	*1 990 688*
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	*0*	*0*
1.4	от вложений в ценные бумаги	*629 254*	*710 982*
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	*1 734 702*	*2 427 129*
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	*14 794*	*45 603*
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	*1 713 528*	*2 363 319*
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	*6 380*	*18 207*
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	*1 526 273*	*1 613 010*
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	*539 978*	*- 51 660*

4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	*1 293*	*- 9 936*
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	*2 066 251*	*1 561 350*
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*- 117 932*	*- 41 791*
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*0*	*0*
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	*126 658*	*140 223*
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	*-1*	*-3*
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	*407 035*	*195 106*
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	*- 216 662*	*- 27 767*
12	Чистый доход от операций с драгоценными металлами	*22*	*79*
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	*4 418*	*9 803*
14	Комиссионные доходы	*961 389*	*1 056 746*
15	Комиссионные расходы	*253 636*	*286 790*
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	*- 4 566*	*4 566*
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	*- 4 329*	*2 638*
18	Изменение резерва по прочим потерям	*- 65 598*	*- 43 542*
19	Прочие операционные доходы	*49 979*	*37 315*
20	Чистые доходы (расходы)	*2 953 028*	*2 607 933*
21	Операционные расходы	*2 559 264*	*2 022 356*
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	*393 764*	*585 577*
23	Возмещение (расход) по налогам	*273 617*	*227 889*
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	*120 147*	*357 688*
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	*0*	*0*
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	*120 147*	*357 688*

Раздел 2. О совокупном доходе (прочий совокупный доход) тыс. руб.

Номер строки	**Наименование статьи**	**Данные за 2016 год**	**Данные за 2017 год**
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	*120 147*	*357 688*
2	Прочий совокупный доход (убыток)	*X*	*X*
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,	*140 243*	*361*

	в том числе:		
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	*140 243*	*361*
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	*0*	*0*
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	*28 049*	*72*
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	*112 194*	*289*
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	*66 652*	*39 198*
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	*66 652*	*39 198*
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	*0*	*0*
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	*- 122 678*	*- 25 197*
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	*189 330*	*64 395*
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	*301 524*	*64 684*
10	Финансовый результат за отчетный период	*421 671*	*422 372*

Информация за 2016 и 2017 годы приведена по данным формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Экономический анализ прибыльности/убыточности Эмитента, исходя из динамики приведенных показателей:

ПАО «БАНК СГБ» осуществляет все виды основных банковских операций, включая привлечение средств клиентов во вклады; размещение привлеченных средств клиентов от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; расчетно-кассовое обслуживание клиентов, куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдачу банковских гарантий

В 2017 году прибыль до уплаты налогов составила 586 млн. руб. и увеличилась на 192 млн. руб. (на 48,7%) по сравнению с 2016 годом. В 2016 году прибыль до уплаты налогов составила 394 млн. руб. и увеличилась на 785млн. руб. (на 201,8%) по сравнению с 2015 годом. Чистая прибыль Банка после уплаты налогов за 2017 год увеличилась в 3 раза по сравнению с 2016 годом и составила 358 млн. руб.

Доходы от основного вида деятельности (процентные и комиссионные доходы) за 2017 год составили 5097 млн. руб., что на 20,5% выше показателя за 2016 год – 4222 млн. руб. Рост доходов за 2017 год от основного вида деятельности вызван увеличением объемов бизнеса за рассматриваемый период. Основной прирост процентных доходов в 2013-2017 годах сложился за счет увеличения процентных доходов размещения средств в кредитных организациях и от вложений в ценные бумаги.

В процентных доходах наблюдается динамика роста процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях и от вложений в ценные бумаги. Доля доходов от размещения средств в кредитных организациях увеличилась с 4,8% в 2013 году до 33,1% в 2017 году. Доля доходов от вложений в ценные бумаги увеличилась с 6,3% в 2013 году до 17,6% в 2017 году.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления Эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли Эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Отдельного (несовпадающего) мнения относительно представленных данных органы управления Эмитента не имеют.

Особые мнения членов Совета директоров Эмитента или членов Правления Эмитента (настаивающих на отражении в Проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли Эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово - хозяйственной деятельности Эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) Совета директоров Эмитента или Правления Эмитента, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления Эмитента, объясняющая их позиции:

Особого мнения относительно представленных данных члены Совета директоров и Правления Эмитента не имеют.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Информация о выполнении обязательных нормативов деятельности Банка приведена по данным формы отчетности 0409813:

- «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)" (по состоянию на 1 января 2014 года, на 1 января 2015 года);
- «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» (по состоянию на 1 января 2016 года);
- «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (по состоянию на 1 января 2017 года, 1 января 2018 года)

Отчетная дата	*Условное обозначение (номер) норматива*	*Название норматива*	*Допустимое значение норматива, %*	*Фактическое значение норматива, %*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
01.01.2014	Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	11.7%
01.01.2014	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	46.2%
01.01.2014	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	118,6%
01.01.2014	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	56.7%
01.01.2014	Н6	Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22.7%
01.01.2014	Н7	Максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	214.3%
01.01.2014	Н9.1	Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0.0%
01.01.2014	Н10.1	Совокупной величины риска по инсайдерам	Max 3%	1.8%
01.01.2014	Н12	Использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0.0%

Отчетная дата	*Условное обозначение (номер) норматива*	*Название норматива*	*Допустимое значение норматива, %*	*Фактическое значение норматива, %*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
01.01.2015	Н1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	8,3%
01.01.2015	Н1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	8,3%
01.01.2015	Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	11,3%
01.01.2015	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	83,8%
01.01.2015	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	149.1%
01.01.2015	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	58.7%
01.01.2015	Н6	Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21.9%
01.01.2015	Н7	Максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	273,1%
01.01.2015	Н9.1	Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0.0%
01.01.2015	Н10.1	Совокупной величины риска по инсайдерам	Max 3%	1.3%
01.01.2015	Н12	Использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0%

Отчетная дата	*Условное обозначение (номер) норматива*	*Название норматива*	*Допустимое значение норматива, %*	*Фактическое значение норматива, %*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
01.01.2016	Н.1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	7,1%
01.01.2016	Н1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	7.1%
01.01.2016	Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	10,9%
01.01.2016	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	228.9%
01.01.2016	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	634,8%
01.01.2016	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	27.6%
01.01.2016	Н6	Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22.9%
01.01.2016	Н7	Максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	278,8%
01.01.2016	Н9.1	Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0.0%

01.01.2016	Н10.1	Совокупной величины риска по инсайдерам	Max 3%	1.0%
01.01.2016	Н12	Использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0.0%

Отчетная дата	***Условное обозначение (номер) норматива***	***Название норматива***	***Допустимое значение норматива, %***	***Фактическое значение норматива, %***
1	*2*	*3*	*4*	*5*
01.01.2017	Н1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5 %	7.0%
01.01.2017	Н1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	7.0%
01.01.2017	Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	10.8%
01.01.2017	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	119,5%
01.01.2017	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	506,7%
01.01.2017	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	25.9%
01.01.2017	Н6	Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,0%
01.01.2017	Н7	Максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	305,4%
01.01.2017	Н9.1	Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0,0%
01.01.2017	Н10.1	Совокупной величины риска по инсайдерам	Max 3%	0.8%
01.01.2017	Н12	Использования собственных средств (капитала) банка для для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0%

Отчетная дата	***Условное обозначение (номер) норматива***	***Название норматива***	***Допустимое значение норматива, %***	***Фактическое значение норматива, %***
1	*2*	*3*	*4*	*5*
01.01.2018	Н1.1	Достаточности базового капитала	Min 4,5%	7. 6%
01.01.2018	Н1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	7,6%
01.01.2018	Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	11,9%
01.01.2018	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	22.0%
01.01.2018	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	254.0%
01.01.2018	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	21.5%
01.01.2018	Н6	Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17.2%

01.01.2018	Н7	Максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	212,2%
01.01.2018	Н9.1	Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0,0%
01.01.2018	Н10.1	Совокупной величины риска по инсайдерам	Max 3%	0.8%
01.01.2018	Н12	Использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0%
01.01.2018	Н25	Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	16,3%

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Банком России для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

Банк не является эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые Кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям:

Отсутствуют.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности Эмитента, достаточности собственного капитала Эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов Эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления Эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность Эмитента в отчетном периоде:

В целях контроля за ликвидностью, платежеспособностью и достаточностью капитала, во исполнение требований Банка России на каждую отчетную дату Банком производится расчет обязательных нормативов, осуществляется ежедневный контроль за их соблюдением.

Нормативы достаточности капитала банка регулируют (ограничивают) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. Анализ значений нормативов достаточности капитала на все отчетные даты, а также их динамики показывает, что Банк не допускал нарушений нормативов достаточности капитала. Требования Банка России к достаточности капитала и необходимость обеспечения значительного роста активных операций ведут к необходимости увеличения собственных средств (капитала) Банка и соответствия его уровня масштабам проводимых Банком операций. Увеличение собственных средств (капитала) осуществляется путем привлечения средств акционеров (эмиссия акций) и капитализации прибыли.

По состоянию на 1 января 2018 года значение норматива Н1.0 (норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка) находилось на уровне 11,9%. Превышение значения Н1.0 относительно допустимого минимума свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для исполнения краткосрочных обязательств, покрытия текущих операционных расходов и исполнения обязательств перед владельцами выпускаемых Облигаций.

Норматив мгновенной ликвидности банка Н2 регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования. По состоянию на 1 января 2018 года значение норматива Н2 составил 22%, при минимально допустимом значении 15%.

Норматив текущей ликвидности банка Н3 ограничивает риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. Банком установлены внутренние показатели и лимиты по

филиалам, позволяющие регулировать риск потери ликвидности на срок до 30 дней.

По состоянию на 1 января 2018 года значение норматива Н3 составило 254%, при минимально допустимом уровне 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 ограничивает риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка имелся запас долгосрочной ликвидности, т.к. значение Н4 составляло 25,9%, при установленном ЦБ РФ максимально допустимым значении 120%. Данный запас также сохранился по состоянию на 1 января 2018 года (значение норматива 21,5%).

Банком разработана система мер, позволяющих прогнозировать значения показателей нормативов достаточности капитала и ликвидности и не допускать снижения их ниже установленных величин даже в тех случаях, когда факторы изменений находятся не под полным контролем Банка.

Выполнение обязательных нормативов ликвидности, согласованность вложений и обязательств Банка по срокам размещения и востребования, контроль качества активов и наличие у Банка доступа к источникам дополнительной ликвидности свидетельствуют о высоком уровне кредитоспособности и платежеспособности Банка.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления Эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность Эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Эмитента относительно представленных факторов совпадают.

Особые мнения членов Совета директоров Эмитента или членов Правления Эмитента (настаивающих на отражении в Проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность Кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) Совета директоров Эмитента или Правления Эмитента, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления Эмитента, объясняющая их позиции:

Мнения членов Совета директоров и Правления Эмитента относительно представленных факторов совпадают.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Информация о размере и структуре капитала Эмитента за пять последних завершенных отчетных лет по форме отчетности «Расчет собственных средств (капитала)», установленной Банком России для кредитных организаций:

<u>по состоянию на 01.01.2014:</u>

тыс. руб.

Номер строки	*Наименование показателя*	*Остаток на отчетную дату*
1	2	3
000	Собственные средства (капитал),итого, в том числе:	3 137 748
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	656 415

102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33 061
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
104.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
104.2.1	реализованный	0
104.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
104.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
104.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
104.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
104.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
104.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть), в том числе:	1 637 272
106.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
106.1.1	реализованный	0
106.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
106.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
106.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
106.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
106.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
106.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	2 326 748
109	Нематериальные активы	6 445
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет, в том числе:	0
111.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
111.1.1	реализованный	0
111.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
111.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
111.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
111.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0

111.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
111.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	37 367
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
112.2.1	реализованный	0
112.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
112.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
112.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
112.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
112.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
112.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	1 560
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	2 281 376
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	601 572
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	0
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
203.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
203.2.1	реализованный	0
203.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
203.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
203.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
203.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
203.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
203.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости, в том числе:	250 000
204.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем первым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	250 000

204.2	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем вторым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	4 800
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет, в том числе:	0
207.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
207.1.1	реализованный	0
207.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
207.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
207.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
207.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
207.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
207.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	856 372
210	Дополнительный капитал, итого	856 372
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
302	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	3 137 748
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

<u>по состоянию на 01.01.2015:</u>

тыс. руб.

Номер строки	***Наименование показателя***	***Остаток на отчетную дату***
1	*2*	*3*
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3102362
100	Источники базового капитала:	X

100.1	Уставный капитал кредитной организации:	656415
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	656415
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	
100.1.3	сформированный долями	
100.2	Эмиссионный доход:	
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	33061
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	
100.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
100.5.1а	положительный	
100.5.1б	отрицательный	
100.5.1в	положительный (без учета ограничения)	
100.5.1г	отрицательный (без учета ограничения)	
100.5.1.1	реализованный:	X
100.5.1.1.1	положительный	
100.5.1.1.2	отрицательный	
100.5.1.2	нереализованный:	X
100.5.1.2.1	положительный	
100.5.1.2.2	отрицательный	
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
100.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
100.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
100.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
100.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1656576
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
100.6.1а	положительный	
100.6.1б	отрицательный	
100.6.1в	положительный (без учета ограничения)	
100.6.1г	отрицательный (без учета ограничения)	
100.6.1.1	реализованный:	X
100.6.1.1.1	положительный	
100.6.1.1.2	отрицательный	
100.6.1.2	нереализованный:	X
100.6.1.2.1	положительный	
100.6.1.2.2	отрицательный	

100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
100.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
100.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
100.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
100.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	6195
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	2346052
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
101.1	Нематериальные активы	1289
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	18936
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, всего, в том числе:	
101.4.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	
101.4.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	
101.4.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	
101.5.2	вложения в доли участников	
101.5.3	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
101.8.1а	положительный	
101.8.1б	отрицательный	
101.8.1в	положительный (без учета ограничения)	
101.8.1г	отрицательный (без учета ограничения)	
101.8.1.1	реализованный:	X
101.8.1.1.1	положительный	
101.8.1.1.2	отрицательный	
101.8.1.2	нереализованный:	X
101.8.1.2.1	положительный	
101.8.1.2.2	отрицательный	

101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
101.8.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
101.8.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
101.8.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
101.8.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	73115
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
101.9.1а	положительный	
101.9.1б	отрицательный	
101.9.1в	положительный (без учета ограничения)	
101.9.1г	отрицательный (без учета ограничения)	
101.9.1.1	реализованный:	X
101.9.1.1.1	положительный	
101.9.1.1.2	отрицательный	
101.9.1.2	нереализованный:	X
101.9.1.2.1	положительный	
101.9.1.2.2	отрицательный	
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
101.9.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
101.9.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
101.9.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
101.9.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	97375
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций – нерезидентов), всего, в том числе:	
101.10.1	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	
101.10.2	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	
101.10.3	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	6716
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	

101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	100056
102	Базовый капитал, итого	2245996
103	Источники добавочного капитала:	X
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	
103.2	Эмиссионный доход	
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, всего, в том числе:	
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) привлеченный в соответствии с правом иностранного государства	
103.4.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный не менее чем на 50 лет	
103.5	Сумма источников добавочного капитала, итого	
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	
104.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
104.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям – резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	
104.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
104.3.1.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
104.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	6716

104.7.1	нематериальные активы	5156
104.7.2	собственные акции (доли) участников, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	1560
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	6716
105	Добавочный капитал, итого	
106	Основной капитал, итого	2245996
200	Источники дополнительного капитала:	X
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	4800
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
200.5.1а	положительный	
200.5.1б	отрицательный	
200.5.1в	положительный (без учета ограничения)	
200.5.1г	отрицательный (без учета ограничения)	
200.5.1.1	реализованный:	X
200.5.1.1.1	положительный	
200.5.1.1.2	отрицательный	
200.5.1.2	нереализованный:	X
200.5.1.2.1	положительный	
200.5.1.2.2	отрицательный	
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
200.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
200.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
200.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
200.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	

200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
200.6.1а	положительный	
200.6.1б	отрицательный	
200.6.1в	положительный (без учета ограничения)	
200.6.1г	отрицательный (без учета ограничения)	
200.6.1.1	реализованный:	X
200.6.1.1.1	положительный	
200.6.1.1.2	отрицательный	
200.6.1.2	нереализованный:	X
200.6.1.2.1	положительный	
200.6.1.2.2	отрицательный	
200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
200.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
200.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
200.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
200.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	250000
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	601566
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	856366
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции всего, в том числе:	
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	
201.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
201.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям – резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	

201.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
201.3.1.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
201.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	
201.6	Промежуточный итог	3102362
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управляющим)	
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	X
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	

202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	
203	Дополнительный капитал, итого	856366

<u>по состоянию на 01.01.2016:</u>

тыс. руб.

Номер строки	***Наименование показателя***	***Остаток на отчетную дату***
1	***2***	***3***
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2715605
100	Источники базового капитала:	X
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	656415
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	656415
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	
100.1.3	сформированный долями	
100.2	Эмиссионный доход:	
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	33061
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	
100.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	
100.5.1.1	реализованный	
100.5.1.2	нереализованный	
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
100.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
100.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	

100.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
100.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1842365
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	
100.6.1.1	реализованный	
100.6.1.2	нереализованный	
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
100.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
100.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
100.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
100.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	10781
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	2531841
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
101.1	Нематериальные активы	2659
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	116171
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, всего, в том числе:	1405
101.4.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	1405
101.4.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	
101.4.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	624
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	
101.5.2	вложения в доли участников	624
101.5.3	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	
101.8.1.1	реализованный	

101.8.1.2	нереализованный	
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
101.8.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
101.8.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
101.8.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
101.8.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	632749
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	
101.9.1.1	реализованный	
101.9.1.2	нереализованный	
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
101.9.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
101.9.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
101.9.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
101.9.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-2458
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций – нерезидентов), всего, в том числе:	
101.10.1	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	
101.10.2	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	
101.10.3	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	7033
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	
101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	760641
102	Базовый капитал, итого	1771200
103	Источники добавочного капитала:	X
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	

103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	
103.2	Эмиссионный доход	
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, всего, в том числе:	
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) привлеченный в соответствии с правом иностранного государства	
103.4.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный не менее чем на 50 лет	
103.5	Сумма источников добавочного капитала, итого	
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	
104.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
104.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям – резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	
104.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
104.3.1.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
104.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	7033
104.7.1	нематериальные активы	3989
104.7.2	собственные акции (доли) участников, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	

104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	936
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	2108
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	7033
105	Добавочный капитал, итого	
106	Основной капитал, итого	1771200
200	Источники дополнительного капитала:	X
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	4800
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	
200.5.1.1	реализованный	
200.5.1.2	нереализованный	
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
200.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
200.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
200.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
200.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	
200.6.1.1	реализованный	
200.6.1.2	нереализованный	

200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
200.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
200.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
200.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
200.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	237500
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	702105
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	944405
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции всего, в том числе:	
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	
201.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
201.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям – резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	
201.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
201.3.1.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
201.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	

201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	
201.6	Промежуточный итог	2715605
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управляющим)	
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	X
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	

203	Дополнительный капитал, итого	944405

по состоянию на 01.01.2017:

тыс. руб.

Номер строки	*Наименование показателя*	*Остаток на отчетную дату*
1	*2*	*3*
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3180344
100	Источники базового капитала:	2121982
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	656415
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	656415
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	
100.1.3	сформированный долями	
100.2	Эмиссионный доход:	
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	33061
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	
100.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
100.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	
100.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	
100.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
100.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
100.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1432506
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
100.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	
100.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	
100.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
100.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
100.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	25043
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	141263
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	42158

101.1.1	нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	
101.1.2	нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	67433
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1204
101.4.1	прямые вложения	
101.4.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	1204
101.4.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	
101.4.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	
101.4.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	936
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	
101.5.2	вложения в доли участников	936
101.5.3	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
101.8.1.1	с Положением Банка России № 254-П	
101.8.1.2	с Положением Банка России № 283-П	
101.8.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
101.8.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
101.8.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	
101.9.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
101.9.1.1	с Положением Банка России № 254-П	

101.9.1.2	с Положением Банка России № 283-П	
101.9.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
101.9.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
101.9.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций – нерезидентов), всего, в том числе:	
101.10.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	
101.10.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	
101.10.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	
101.10.4	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	29532
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	
101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:	
101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)	
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента	
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	
101.15	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	
102	Базовый капитал, итого	1980719
103	Источники добавочного капитала:	
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	
103.2	Эмиссионный доход	
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	

103.4	Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем) привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	29532
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	
104.1.1	прямые вложения	
104.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	
104.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	
104.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	
104.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	
104.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	
104.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
104.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям – резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	
104.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
104.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
104.3.3.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	29532
104.7.1	нематериальные активы	28106
104.7.2	собственные акции (доли) акционеров (участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	

104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	624
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	802
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	
105	Добавочный капитал, итого	
106	Основной капитал, итого	1980719
200	Источники дополнительного капитала:	1199625
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	4800
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	261564
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
200.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	
200.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	
200.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
200.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в том числе в соответствии:	-40148
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
200.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	
200.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	
200.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
200.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
200.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	400000

200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года	
200.7.3	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	533261
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	
201.1.1	прямые вложения	
201.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	
201.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	
201.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	
201.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	
201.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	
201.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
201.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям – резидентам и финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	
201.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
201.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
201.3.3.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	

201.6	Промежуточный итог	3180344
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3–5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
201.7.5	вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	
201.7.5.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	1860518
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	
202.3.1	в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	
202.3.2	отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	
202.3.3	находящиеся под управлением управляющих компаний	
202.3.4	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П	2063300
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	
203	Дополнительный капитал, итого	1199625

по состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

Номер строки	*Наименование показателя*	*Остаток на отчетную дату*
1	*2*	*3*
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3815213
100	Источники базового капитала:	2515633
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	656415
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	656415
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	
100.1.3	сформированный долями	
100.2	Эмиссионный доход:	
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	33061
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	236886
100.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
100.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	
100.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	
100.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
100.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
100.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-43410
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1589271
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
100.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	
100.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	
100.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
100.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
100.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-66548
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	193752
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	83273
101.1.1	нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	
101.1.2	нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	

101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	86770
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1125
101.4.1	прямые вложения	
101.4.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	1125
101.4.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	
101.4.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	
101.4.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	
101.5.2	вложения в доли участников	
101.5.3	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
101.8.1.1	с Положением Банка России № 254-П	
101.8.1.2	с Положением Банка России № 283-П	
101.8.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
101.8.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
101.8.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	
101.9.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
101.9.1.1	с Положением Банка России № 254-П	
101.9.1.2	с Положением Банка России № 283-П	
101.9.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
101.9.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
101.9.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	

101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций – нерезидентов), всего, в том числе:	1188
101.10.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	
101.10.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	
101.10.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	1188
101.10.4	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	21396
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	
101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:	
101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)	
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента	
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	
101.15	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	
102	Базовый капитал, итого	2321881
103	Источники добавочного капитала:	
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	
103.2	Эмиссионный доход	
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем) привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	21396
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	

104.1.1	прямые вложения	
104.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	
104.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	
104.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	
104.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	
104.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	
104.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
104.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям – резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	
104.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
104.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
104.3.3.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	21396
104.7.1	нематериальные активы	20818
104.7.2	собственные акции (доли) акционеров (участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	297
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	281
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	
105	Добавочный капитал, итого	
106	Основной капитал, итого	2321881

200	Источники дополнительного капитала:	1493332
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	4800
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	272152
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
200.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	
200.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	
200.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
200.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в том числе в соответствии:	70374
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
200.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	
200.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	
200.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
200.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
200.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	500000
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года	
200.7.3	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	716380

200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	
201.1.1	прямые вложения	
201.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	
201.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	
201.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	
201.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	
201.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	
201.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
201.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям – резидентам и финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	
201.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
201.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
201.3.3.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	
201.6	Промежуточный итог	3815213
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3–5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	

201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
201.7.5	вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	
201.7.5.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	1799981
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	
202.3.1	в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	
202.3.2	отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	
202.3.3	находящиеся под управлением управляющих компаний	
202.3.4	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П	2184566
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	
203	Дополнительный капитал, итого	1493332

4.3.2. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений Эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018, составляющие 10 и более процентов от всех финансовых вложений, отсутствуют.

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018, составляющие 10 и более процентов от всех финансовых вложений, отсутствуют.

В) Иные финансовые вложения (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные займы и кредиты и т.д.):

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций:

Финансовые вложения в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций по состоянию на 01.01.2018, составляющие 10 и более процентов от всех финансовых вложений, отсутствуют.

Информация об иных финансовых вложениях:

Иные финансовые вложения по состоянию на 01.01.2018, составляющие 10 и более процентов от всех финансовых вложений, отсутствуют.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

Отсутствуют.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства Эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций:

Отсутствуют.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми Эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг:

Все расчеты производились Банком по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации.

При этом использовались следующие основные нормативные документы:

Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);

Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);

Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями);

Положение Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с изменениями и дополнениями);

Положение Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями и дополнениями);

Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

4.3.3. Нематериальные активы эмитента

Информация о составе, о первоначальной (переоцененной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за пять последних завершенных отчетных лет:

Наименование группы объектов нематериальных активов	*Первоначальная (переоцененная) стоимость, тыс. руб.*	*Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.*
1	*2*	*3*
Отчетная дата: 01.01.2014		
Автоматизированная банковская система (АБС)	6 062	3 890
Модуль АБС: расчеты с поставщиками и подрядчиками (хозяйственные договоры)	3 452	144
Модуль АБС: учет индивидуальных банковских сейфов	1 007	42
Итого:	**10 521**	**4 076**
Отчетная дата: 01.01.2015		
Автоматизированная банковская система (АБС)	6 062	3 890
Модуль АБС: расчеты с поставщиками и подрядчиками (хозяйственные договоры)	3 452	144
Модуль АБС: учет индивидуальных банковских сейфов	1 007	42
Итого:	**10 521**	**4 076**
Отчетная дата: 01.01.2016		
Автоматизированная банковская система (АБС)	6 062	3 890
Модуль АБС: расчеты с поставщиками и подрядчиками (хозяйственные договоры)	3 452	144
Модуль АБС: учет индивидуальных банковских сейфов	1 007	42
Товарные знаки "БАНК СГБ/BANK SGB"	203	0
Итого:	**10 724**	**4 076**
Отчетная дата: 01.01.2017		
Автоматизированная банковская система (АБС)	6 062	3 890
Модуль АБС: расчеты с поставщиками и подрядчиками (хозяйственные договоры)	3 452	144
Модуль АБС: учет индивидуальных банковских сейфов	1 007	42
Товарные знаки "БАНК СГБ/BANK SGB"	203	0
Корпоративный сайт Банка	1 366	0
Лицензии, права пользования программными обеспечениями	73 980	11 730
Итого:	**86 070**	**15 806**
Отчетная дата: 01.01.2018		
Автоматизированная банковская система (АБС)	6 062	3 890
Модуль АБС: расчеты с поставщиками и подрядчиками (хозяйственные договоры)	3 452	144
Модуль АБС: учет индивидуальных банковских сейфов	1 007	42
Корпоративный сайт Банка	1 366	0
Лицензии, права пользования программными обеспечениями	73 980	11 730
Итого:	**133 701**	**29 610**

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми Эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее в настоящем пункте - Положения).

Учет нематериальных активов до вступления в силу вышеуказанных Положений осуществлялся в соответствии с Положением Банка России 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории

Российской Федерации».

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды в будущем, наличие возможности идентификации (выделения, отделения от других активов), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации.

4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

В течении последних 5 лет в области научно-технического развития Банк продолжал деятельность, направленную на обеспечение непрерывности бизнеса, поддержку развивающихся бизнес - процессов и процессов управления, внедрение новых банковских продуктов и услуг, оптимизацию документооборота, сокращение сроков прохождения платежей и подготовки финансовой и аналитической отчетности. Инвестиции, производимые в эти направления деятельности, обеспечивают технологическое оснащение и развитие информационно-технической инфраструктуры, адекватной современным международным требованиям.

Основными направлениями развития информационных технологий Банка являются ориентация на современные программные платформы, расширение каналов дистанционного банковского обслуживания. Такой подход позволяет решать такие задачи, как быстрое распространение новых банковских продуктов на все подразделения банка и предоставление клиентам единых возможностей во всех регионах. Кроме того, централизация информационных систем обеспечивает более эффективное управление ИТ-инфраструктурой, контроль использования информационных систем региональными подразделениями, решение проблемы нехватки квалифицированного персонала в регионах.

Для обеспечения высокой надежности, доступности и непрерывности предоставляемых сервисов, в ИТ-инфраструктуре Банка используются серверное оборудование и системы хранения данных с дублированием компонентов, системы резервного копирования данных Применяемые технологии виртуализации позволяют создать гибкую динамическую ИТ-инфраструктуру. Корпоративная телекоммуникационная сеть объединяет в единое информационное пространство все структурные подразделения и региональные офисы Банка и организована на базе высокоскоростных наземных и резервных спутниковых каналов связи.

30 июля 2015 года в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания зарегистрированы товарные знаки (знаки обслуживания):

БАНК СГБ (свидетельство №549320)

BANK SGB (свидетельство №549321).

Сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств Эмитента за каждый из отчетных периодов:

(тыс. руб.)

Статьи затрат	***2013***	***2014***	***2015***	***2016***	***2017***
Затраты на информационные технологии(*)	278 130	209 070	209 284	224 326	265 414
- административно - хозяйственные	135 961	157 768	177 251	140 404	149 423
-капитальные затраты	130 873	38 406	8 547	56 210	67 673
- нематериальные активы	11 296	12 896	23 485	27712	48 318

* по данным управленческого учета

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для Кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:

отсутствуют.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:
отсутствуют.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

В 2013 году в условиях замедления российской экономики объемные показатели корпоративного кредитования росли умеренными темпами. С одной стороны снизился спрос на кредитные ресурсы, с другой - возросли кредитные риски на фоне ухудшения финансового положения реального сектора экономики. В итоге темп роста кредитного портфеля нефинансовых организаций по итогам 2013 года составил 12,7%, что соответствует уровню предыдущего года.

На фоне низкой рентабельности российских предприятий кредитные организации предпочитали кредитовать население, особенно с учетом существенной разницы в процентных ставках. Опережающий рост необеспеченного банковского кредитования привел к быстрому росту долговой нагрузки населения, что вызвало обеспокоенность регулятора. С целью ограничения темпов роста и минимизации рисков рынка потребительского кредитования Банком России был принят ряд регулятивных мер. Как следствие, темпы роста кредитования физических лиц снизились с 39,4% в 2012 году до 28,6% в 2013 году.

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю по итогам 2013 года почти не изменилась, а по розничному – выросла более чем на 40%, при этом удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям снизился с 4,6 до 4,1%, а по розничным кредитам – вырос с 4,0 до 4,4%.

Внедрение требований Базель III по капиталу для пруденциальных целей, которое первоначально планировалось с 1 октября 2013 года, было перенесено на 1 января 2014 года. Это несколько поддержало рост активов банковской системы, который по итогам 2013 года составил 16%.

По итогам 2013 года средства клиентов выросли на 16%, в т.ч. темп роста средств на расчетных, прочих счетах и депозитах организаций составил 13,3%, вкладов физических лиц – 19%. Низкая инвестиционная активность способствовала росту депозитов организаций, рост доходов населения в свою очередь способствовал росту депозитов физических лиц. Валютная переоценка на фоне девальвации рубля также поддержала рост ресурсной базы банков в рублевом выражении.

В условиях нехватки ликвидности серьезным фактором расширения ресурсной базы кредитных организаций в 2013 году стали средства, привлеченные от Банка России. По итогам 2013 года задолженность банков перед регулятором увеличились более чем на 80%.

В 2013 году внутренние финансовые рынки находились под влиянием внешних факторов, явно вносивших элемент нестабильности. Ожидание сокращения объема покупки ценных бумаг со стороны ФРС стало причиной оттока капитала с развивающихся рынков. В результате в течение 2013 года происходило умеренное обесценение рубля, а также ухудшение условий заимствования капитала на мировых финансовых рынках. Росту волатильности рубля также способствовали меры Банка России, нацеленные на повышение гибкости курсообразования.

Превышение инфляции целевого диапазона не позволило Банку России снизить ставки по основным ставкам предоставления ликвидности. Вместе с тем Банк России улучшил условия предоставления долгосрочного рефинансирования под залог нерыночных активов, ставки

приближены к ставкам недельного РЕПО, которая теперь стала ключевой ставкой Банка России по операциям предоставления ликвидности.

В IV квартале 2013 года новое руководство Банка России начало вести так называемую «чистку» банковского сектора. По итогам 2013 года регулятор отозвал лицензии у 30 кредитных организаций, в т.ч. у 27 за последние полгода. Жесткая политика регулятора стала причиной усиления напряженности в банковском секторе и привела к некоторому перетоку клиентских средств в крупнейшие кредитные учреждения страны.

За 2013 год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 993,6 млрд. рублей, что на 1,8% меньше, чем за 2012 год.

В 2014 году ухудшились внешние условия функционирования экономики и банковского сектора Российской Федерации. Рост геополитической напряженности, введение санкций против российских компаний и банков, устойчивое падение цен на нефть с середины года усугубили сложившиеся ранее негативные тенденции развития российской экономики. Как следствие темп

прироста ВВП Российской Федерации снизился до 0,6%.

Возросший отток капитала ($151,5 млрд. по итогам 2014 года) привел к резкому ослаблению курса рубля. Девальвация рубля и продовольственное эмбарго стали причиной ускорения инфляции во втором полугодии 2014 г. (+11,4% по итогам года). В ответ на рост инфляционных рисков Банк России поэтапно ужесточал денежно-кредитную политику, повысив в 2014 году ключевую ставку с 5,5% до 17%, что привело к пропорциональному росту процентных ставок в экономике.

Нарастание неопределенности и ухудшение экономической ситуации повысили риски кредитования банками компаний и населения. В IV квартале заметно снизилось кредитование малого и среднего бизнеса. Основными факторами роста объемных показателей корпоративного кредитования 2014 году стали валютная переоценка и спрос со стороны крупных компаний для целей рефинансирования внешних долгов. В целом по итогам 2014 года кредиты нефинансовым организациям выросли на 31,3%, с исключением влияния изменения валютного курса рост составил 13%.

Прирост кредитов физическим лицам по итогам 2014 года снизился с 28,7% до 13,8%, что объясняется замедлением динамики необеспеченного потребительского кредитования, снижением темпов роста реальных доходов населения, ужесточением банками стандартов отбора заемщиков, принятием Банком России регуляторных мер сдерживания рынка. Важным фактором роста кредитования населения в 2014 году выступила ипотека (+33,5%).

Негативные тенденции в экономике снизили способность заемщиков обслуживать свои долговые обязательства. Доля просроченной задолженности в сегменте малого и среднего бизнеса выросла в 2014 году с 7,1% до 7,8%, по кредитам физическим лицам - с 4,4% до 5,9%. Доля просроченной задолженности по портфелю корпоративных кредитов в целом оставалась стабильной за счет роста кредитования крупного бизнеса.

Ресурсная база банков в 2014 году формировалась в условиях ограничения доступа к международным рынкам капитала из-за санкций со стороны ЕС и США, стагнации на рынке вкладов населения. С исключением влияния валютного курса вклады населения в 2014 году сократились на 2,5%. Основным источником фондирования активных операций банковского сектора стали депозиты нефинансовых организаций (+56,9%, с исключением влияния обесценения рубля +24%) и кредиты Банка России, которые за 2014 год выросли в два раза до 9,3 трлн. рублей. Ухудшение макроэкономических условий негативно отразилось на финансовом результате банковской системы. Возросшие в 2014 году расходы банков на формирование резервов (+42,2%), снижение процентной маржи, эффект отрицательной переоценки долговых ценных бумаг привели

к снижению прибыли банковского сектора РФ на 40,7% до 589 млрд. рублей.

В 2014 году Банк России продолжил активную деятельность по оздоровлению банковского сектора. Как следствие, количество действующих кредитных организаций по итогам года сократилось (с 923 до 834).

В 2015 году внешние условия функционирования экономики и банковского сектора РФ оставались неблагоприятными вследствие сохранения экономических санкций в отношении России, низких мировых цен на энергоносители (средняя цена на нефть Urals в 2015 году ($51,2/бар.) снизилась в 1,9 раз по сравнению с 2014 годом).Потери валютных поступлений от снижения экспорта и закрытия внешних рынков, по оценке Банка России, составили около $200 млрд. Вследствие выплат по внешним долгам отток капитала сохранялся на высоком уровне ($56,9 млрд.).

В 1 квартале 2015 года в результате принятых Правительством РФ и Банком России оперативных мер макроэкономическая ситуация стабилизировалась. Укрепление рубля и замедление инфляции позволило Банку России приступить к снижению ключевой процентной ставки. Вместе с тем вторая и третья волна снижения цен на нефть с июня и октября 2015 года соответственно стали причиной ослабления рубля и роста инфляционных рисков, что не позволило Банку России продолжить снижение ключевой ставки после августа 2015 года.

Санкции в отношении банков с государственным участием, а также снижение международными рейтинговыми агентствами суверенных рейтингов значительно ограничили возможности привлечения внешних заимствований. При этом внутренний финансовый рынок не обеспечивал фондирование сопоставимой срочности.

Динамика курса рубля демонстрировала высокую волатильность. В результате девальвации рубля и введения ответных санкций инфляция на конец 2015 года составила 12,9%. Несмотря на снижение ключевой ставки Банка России, рыночные процентные ставки в экономике оставались высокими.

Адаптация экономики к негативным внешним условиям сопровождалась снижением экономической активности и ухудшением финансового состояния заемщиков. По итогам 2015 года ВВП сократился на 3,7%, спад промышленного производства составил 3,4%, в том числе объем продукции обрабатывающих производств сократился на 5,4%. На фоне экономической неопределенности, оттока капитала, удорожания импорта и заемных средств усилился спад инвестиционной активности (-8,4%). Сокращение реальных доходов населения в сочетании со снижением потребительского кредитования привело к падению потребительского спроса. Как следствие, оборот розничной торговли в 2015 году сократился на 10%.

Макроэкономическая неопределенность, снижение деловой и инвестиционной активности, снижение платежеспособности бизнеса и населения, финансовые санкции и дефицит фондирования банковской системы оказали негативное влияние на динамику кредитования и качество задолженности. Как следствие, задолженность по кредитам нефинансовым организациям по итогам 2015 года выросла на 12,7% (с поправкой на валютную переоценку – на 2,5%), совокупный портфель кредитов физическим лицам сократился на 5,7% (с поправкой на валютную переоценку - на 6,3%).

Росту корпоративного кредитования способствовал устойчивый спрос со стороны сегмента крупного бизнеса для рефинансирования внешней задолженности. Кредитование более рискованного сегмента малого и среднего бизнеса в 2015 году сокращалось (-5,7%). В структуре кредитования населения ипотечное жилищное кредитование стало единственным сегментом рынка, продемонстрировавшим рост (+12,9%). Позитивное влияние на динамику ипотечного кредитования оказала госпрограмма субсидирования процентных ставок по кредитам на приобретение жилья на первичном рынке.

Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям по итогам 2015 года увеличился с 4,2 до 6,2%, в том числе доля просроченной задолженности по кредитам малому и среднему бизнесу выросла с 7,7% до 13,8%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам населению по итогам 2015 года вырос с 5,9 до 8,1%, причем наибольшими темпами доля просроченной задолженности росла в сегменте потребительского кредитования.

С мая 2015 года наблюдалась перемена в модели поведения населения, увеличившего склонность к сбережению доходов. Несмотря на сокращение реальных располагаемых доходов, приток средств населения во вклады заметно вырос. В итоге вклады населения в 2015 году выросли на 25,2% (+16,8% с поправкой на валютную переоценку). Прирост объема депозитов и средств на счетах организаций за аналогичный период составил 15,6% (+2,7% с поправкой на валютную переоценку). Негативное влияние на динамику данного показателя во многом оказали выплаты по внешним долгам.

Расходование средств Резервного фонда для покрытия дефицита бюджета, выделение средств на санацию ряда кредитных организаций, а также операции Банка России по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке привели к росту ликвидности в обороте и снижению спроса на инструменты рефинансирования Банка России. В результате задолженность по кредитам перед ЦБ в 2015 году сократилась на 42,3%, а доля кредитов Банка России в пассивах банков снизилась с 12% до 6,5%.

В 2015 году кредитные организации получили прибыль в размере 192 млрд. рублей (за аналогичный период 2014 года – 589 млрд. рублей). Среди основных факторов снижения прибыли: рост отчислений в резервы на возможные потери на 33,4%, или на 1,4 трлн рублей, а также снижение чистой процентной маржи банков из-за резкого удорожания стоимости фондирования.

За 2016 г. общий кредитный портфель уменьшился на 3,3% за счет опережающего сокращения корпоративного портфеля (- 9,5%) на фоне незначительного прироста розничного портфеля (+1,1%). Снижение общего кредитного портфеля обусловлено снижением роста потребительского кредитования, в т.ч. из-за действия Банка России, и замедлением экономического роста (снижение темпов прироста ВВП с 11,5% в 2014 г. до 3,4% в 2016 г.). Доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле сохранилась на уровне 2015 г., в то время как доля просроченной задолженности в розничном портфеле снизилась на 0,2 п.п.

Развитие банковского сектора в 2017 году продолжилось в первую очередь за счет роста розничного кредитного портфеля (+12,7%), корпоративный кредитный портфель остался на прежнем уровне (+0,2%).

В 2017 году улучшилось качество кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю физических лиц снизилась с 7,9% до 7,0%. В корпоративном кредитном

портфеле доля просроченной задолженности незначительно выросла, с 6,3% до 6,4%. Однако, без учета банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям в 2017 году снизилась с 5,4% до 4,6%.

В 2016-2017 гг. важными источниками формирования ресурсной базы для банковского сектора стали средства, привлеченные от клиентов (доля в общей сумме обязательств выросла с 62,5% в 2016 г. до 63 % в 2017 г.). В целом в 2017 г. ситуация с ликвидностью улучшилась, что позволило банкам существенно сократить задолженность перед Банком России (доля в общей сумме обязательств снизилась с 3,4% в 2016 г до 2,4% в 2017 г.).

Общая оценка результатов деятельности эмитента в банковском секторе экономики:

Результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2018 г. привели к дальнейшему росту рентабельности капитала, росту кредитного портфеля физ. лиц (+28% к 01.01.2018), к росту чистой прибыли банка, снижению доли просроченной задолженности в кредитном портфеле, что свидетельствует об успешной реализации стратегических задач, поставленных акционерами.

Показатели	01.10.2017		01.01.2018		01.10.2018		
	Значения*	Место в рейтинге	Значения*	Место в рейтинге	Значения*	Δ 01.01/01.10 2018 г.	Место в рейтинге
Активы-нетто	46 210 627	107	53 856 962	93	50 235 751	−3 621 211	105
Капитал (по форме 123)	3 730 114	140	3 815 213	137	3 846 646	31 433	137
Чистая прибыль	394 842	97	443 652	109	440 066	-	93
Кредитный портфель	13 631 521	118	14 222 275	114	16 670 942	2 448 667	103
Просроченная задолженность	1 710 174	84	1 672 910	85	1 225 845	−447 065	93
Кредитный портфель ЮЛ	6 037 169	150	6 076 606	147	6 230 562	153 956	139
Кредитный портфель ФЛ	7 594 352	70	8 145 669	69	10 440 380	2 294 711	68
Вклады физических лиц	16 226 484	89	16 322 610	90	16 348 853	26 243	83
Вложения в ценные бумаги	10 971 231	75	12 074 979	72	5 694 105	−6 380 874	110
Уровень резервирования по кредитному портфелю	17,11%	212	16,50%	223	10,91%	−5,59п.п.	275
Рентабельность активов-нетто	1,22%	230	0,99%	247	1,04%	0,04п.п.	235
Рентабельность капитала	15,14%	85	12,51%	109	15,70%	3,19п.п.	60
Н1	12,06	478	12,28	469	12,67	0,39п.п.	421

*Информация в таблице представлена на основании данных официального сайта ресурса «Банки.ру» (http://www.banki.ru). Методика расчета показателей может отличаться от методики расчета аналогичных показателей, рассчитываемых Банком на основании требований Банка России.

Благодаря консервативной кредитной политике Банка, внедренной в 2014 г., уровень просроченной задолженности по кредитам 2015 г. – III квартале 2018 г. значительно ниже уровня банковского сектора (3,75% в корпоративном портфеле и 0,78% в розничном портфеле) на фоне высокого покрытия просроченной задолженности (NPL 90+) резервами (99,95% в корпоративном портфеле и 96,9% в розничном портфеле на 01.10.2018).

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления Эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления Эмитента относительно представленных данных отсутствуют.

Особые мнения членов Совета директоров Эмитента или членов Правления Эмитента (настаивающих на отражении в Проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) Совета директоров Эмитента или Правления Эмитента, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления Эмитента, объясняющая их позиции:

Особые мнения членов Совета директоров или Правления Эмитента относительно представленной информации отсутствуют.

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность Кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) Кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

2015-2016 гг. характеризуются ухудшением макроэкономической ситуации на рынке (динамика ВВП в постоянных ценах - 2,8% в 2015 г., - 0,2% в 2016 г.). Последовательное снижение ВВП продолжалось в течение пяти кварталов, начиная с I квартала 2015 г. На протяжении первого полугодия 2016 г. экономика пребывала в состоянии стагнации.

Второе полугодие 2016 г. и 2017 г. сопровождались медленным экономическим ростом - ВВП РФ в 2017 году вырос на 1,5% (предварительные данные Росстата, будут уточняться по результатам отчетности МСБ), основными драйверами которого стали:

- активизация инвестиционной деятельности (темп реального прироста инвестиций в основной капитал: 2015 г.: -10,1%, 2016 г.: -0,2%, 2017 г.: 4,4%);
- рост потребительского спроса (рост заработной платы в реальном выражении в 2017 году ускорился до 3,5%, что замедлило темп сокращения реальных располагаемых денежных доходов, но не остановило его – 2015г.: -3,2%, 2016 г.: -5,9%, 2017 г.: -2,0%).

Важным событием I полугодия 2018 г. стало снижение ключевой ставки до уровня 7,25%, что положительно сказалось на снижении стоимости фондирования, а также на оживлении финансового рынка. Однако, увеличение ключевой ставки до 7.5 % в сентябре 2018 года и до 7.75% в декабре 2018 года приведет, по – нашему мнению, к увеличению стоимости ресурсов.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Оценить продолжительность воздействия негативных факторов в связи с глобальным финансовым кризисом, которые могут негативно повлиять на деятельность Кредитной организации - эмитента, на изменение размера прибыли (убытков) Кредитной организации – эмитента, не представляется возможным.

Действия, предпринимаемые Кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые Кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Важнейшие текущие задачи для Эмитента, призванные поддерживать высокую значимость Банка в регионах присутствия: укрепление финансовой стабильности, улучшение качества активов, эффективное управление ликвидностью.

Способы, применяемые Кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые Кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Для улучшения качества активов на фоне возможного роста риска просроченных кредитов в банковском секторе Эмитент ввел более жесткое управление рисками. Ужесточились условия кредитования (сокращение лимитов и сроков кредитования, ужесточение требований к обеспечению и залогам), определены целевые сегменты заемщиков, проводится посегментный мониторинг кредитного портфеля, совершенствуются процедуры предотвращения и взыскания задолженности.

С 2014 года Банк реализует программу оптимизации неоперационных расходов и ужесточил контроль издержек.

Оценить продолжительность воздействия негативных факторов в связи с глобальным финансовым кризисом, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, не представляется возможным

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершенный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Основными негативными факторами являются:

- сокращение чистой процентной маржи универсальных банков вследствие дефицита качественных заемщиков;
- ужесточение требований международных стандартов и Банка России, в том числе переход на новый стандарт МСФО-9 потребует формирования резервов на основе не понесенных, а прогнозируемых убытков;
- дополнительные меры регулирования будут приводить к дополнительным затратам и росту конкуренции, в т.ч. снизится конкурентоспособность банков с низким запасом капитала;
- замедление роста ВВП на фоне снижения спроса, в частности спровоцированного снижением реальных доходов;
- существенное обесценивание рубля, что может привести к сокращению потребности в кредитовании, а также ухудшить качество активов.

Банк оценивает возможность наступления этих событий как высокую. Однако, не представляется возможным оценить длительность влияния этих факторов.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Основными позитивными факторами являются:

- ускорение роста ВВП, рост реальных доходов и прямых инвестиций;
- стабильность курса рубля;
- повышение суверенного рейтинга РФ рейтинговым агентством S&P до инвестиционного уровня;
- снижение ключевой ставки

Эмитент оценивает возможность наступления этих событий в ближайшее время как среднюю.

4.7. Конкуренты эмитента

Основными конкурентами Эмитента по ключевым направлениям деятельности являются:

- банковские услуги для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк ВТБ», ПАО «БАНК УРАЛСИБ», ПАО «РОСБАНК».
- розничные банковские услуги: ПАО «Сбербанк России», АО «Альфа-Банк», ПАО «БАНК УРАЛСИБ», ПАО «РОСБАНК», «Банк ГПБ» (АО), ПАО «Банк ВТБ», АО «Россельхозбанк».

Перечень факторов конкурентоспособности Кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

- гибкая бизнес – модель,
- значимый банк для основных регионов присутствия,
- универсальный банковский бизнес,
- обслуживание клиентов, задействованных в государственно-частном партнерстве, в том числе в инфраструктурных концессионных проектах,
- возможности для устойчивого роста активов,
- команда менеджеров, имеющая большой опыт работы в финансовом секторе.

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Органами управления Эмитента являются:
1.Общее собрание акционеров,
2.Совет директоров,
3.Правление – коллегиальный исполнительный орган,
4.Председатель Правления - единоличный исполнительный орган.

Высший орган управления Эмитента - Общее собрание акционеров.

Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка и Ревизионной комиссии, об утверждении аудиторской организации Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Компетенция Общего собрания акционеров:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка (за исключением изменений и дополнений, внесение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка) и утверждение Устава Банка в новой редакции;

2. принятие решения о реорганизации Банка;

3. принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов (промежуточного и окончательного);

4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

6. утверждение аудиторской организации Банка;

7. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

8. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

9. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, за исключением увеличения уставного капитала за счет имущества Банка путем размещения дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций; (за исключением увеличения уставного капитала путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), составляющих 25% и менее ранее размещенных обыкновенных акций

10. принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банка части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банка акций;

11. принятие решения о дроблении и консолидации акций Банка;

12. утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов Банка: Положения «Об Общем собрании акционеров», Положения «О Совете директоров», Положения «О Правлении», Положения «О Ревизионной комиссии», а также изменений и дополнений к ним;

13. принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст.79 Федерального закона «Об акционерных обществах», и об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

14. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

15. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

16. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением случая, предусмотренного пунктом 3.5.9 Устава Банка;

17. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

18. определение размеров вознаграждений и (или) компенсаций расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров, а также порядка их выплаты (в том числе в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров);

19. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Совет директоров Эмитента

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

Основной задачей членов Совета директоров Банка является выработка политики, целью которой является увеличение прибыльности Банка. Совет директоров Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров. Совет директоров Банка действует на основании Положения «О Совете директоров», утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

Компетенция Совета директоров Эмитента:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка;

2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5. вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 4.1.2.2, 4.1.2.9, 4.1.2.10 (по вопросу об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций), 4.1.2.11-4.1.2.13., 4.1.2.15, 4.1.2.16 пункта 4.1.2 Устава Банка;

6. предварительное утверждение годового отчета Банка;

7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), составляющих 25% и менее ранее размещенных обыкновенных акций, а также за счет имущества Банка путем размещения дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций;

8. размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, за исключением акций, размещаемых по решению Общего собрания акционеров в соответствии с подпунктом 4.1.2.9 пункта 4.1.2. Устава.

9. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10. приобретение размещенных Банком акций в соответствии с пунктом 3.5.9 Устава, облигаций и иных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11. утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг, утверждение проспекта ценных бумаг;

12.избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

13. определение количественного состава Правления Банка, избрание членов Правления Банка из числа кандидатов, предложенных Председателем Правления Банка, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка;

14. использование резервного фонда Банка;

15. утверждение внутренних документов Банка, определяющих использование резервного фонда Банка; Положения «О Председателе Правления», положений о филиалах и представительствах Банка; Положения «О системе внутреннего контроля»; утверждение политики в области оплаты труда и контроль ее реализации, стратегии развития Банка, Положения «О порядке разработки, утверждения и изменения стратегии развития Банка»; Информационной политики Банка, Кодекса корпоративного управления Банка, Положения «О раскрытии информации», утверждение внутренних документов Банка по вопросам анализа, контроля и управления банковскими рисками, иных документов, утверждение которых законодательством относится к компетенции Совета директоров;

16. принятие решений о создании (открытии), закрытии филиалов и представительств Банка, о переводе филиала Банка в статус внутреннего структурного подразделения;

17. одобрение следующих сделок с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицам (за исключением сделок, заключаемых с кредитными организациями) на сумму, превышающую 50 миллионов рублей: предоставление кредитов и гарантий, финансирование под уступку денежного требования, предоставление Банком поручительств и предоставление Банком своего имущества в залог, купля-продажа векселей;

18. одобрение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;

19. одобрение сделок по привлечению субординированного кредита (депозита, займа);

20. одобрение сделок с недвижимым имуществом и/или иными основными средствами Банка на сумму более 10 миллионов рублей, но не более 50 % балансовой стоимости активов Банка (за исключением сделок о залоге (ипотеке) недвижимого имущества, заключаемых Банком в обеспечение обязательств клиентов Банка, а также сделок, направленных на прекращение обязательств клиентов Банка по кредитным и иным договорам);

21. одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность лиц, указанных в статье 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», за исключением сделок, заключаемых по решению Общего собрания акционеров;

22.одобрение размеров выходных пособий штатным сотрудникам Банка, превышающих размер выходных пособий установленных действующим законодательством.

23. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

24. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

25.принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания, в размере, превышающем 0,1% от размера собственных средств (капитала) Банка;

26. формирование позиции Банка по вопросам создания, реорганизации, ликвидации, а также принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в дочерних и зависимых хозяйственных обществах Банка, в других организациях и хозяйственных обществах, за исключением приобретения/отчуждения ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, а также за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 4.1.2.15 пункта 4.1.2. Устава;

27. Принятие решений о создании (прекращении деятельности) Комитетов при Совете директоров и утверждение положений о них, принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

28. вынесение решений о привлечении к имущественной ответственности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, Главного бухгалтера, заместителей Главного бухгалтера Банка в соответствии с действующим законодательством;

29. принятие решений об отнесении на счет Банка затрат, связанных с проведением проверок Ревизионной комиссии, инициируемых акционерами, обладающими предусмотренным п. 7.6 Устава Банка количеством голосующих акций банка;

30. принятие решений о внесении изменений и дополнений в устав Банка в случаях, предусмотренных статьей 12 Федерального закона «Об акционерных обществах;

31. утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

32. рассмотрение документов по организации системы внутреннего аудита, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией проводящей (проводившей) аудит;

33. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов; проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров;

34. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

35. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

36. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

37. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

38. утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

39. согласование совмещения Председателем Правления и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций;

40. предварительное утверждение трудового договора, заключаемого с Председателем Правления Банка;

41. установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Председателю Правления Банка и членам Правления Банка (в том числе, в случае досрочного прекращения их полномочий), а также порядка их выплаты;

42. утверждение годового финансового плана Банка;

43. утверждение Положения «О службе внутреннего аудита», плана работы Службы внутреннего аудита Банка; руководителя службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение отчета о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита Банка; рассмотрение отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг; рассмотрение отчетов Службы контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, о результатах

реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

44. утверждение организационной структуры Банка;

45. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом.

Правление – коллегиальный орган управления Эмитента.

Правление под руководством Председателя Правления осуществляет принятие решений по вопросам непосредственного управления текущей деятельностью Банка. Правление Банка осуществляет контроль за исполнением решений Совета директоров всеми структурными подразделениями Банка по реализации стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

Компетенция Правления:

1. обеспечение оптимального сочетания дальнейшего развития Банка и получения наибольшей прибыли;

2. утверждение текущих (квартальных, годовых) планов работы Банка и его подразделений, обеспечение их выполнения;

3. утверждение базовых политик банка, в том числе кредитной, процентной и других, за исключением учетной и информационной;

4. создание комитетов при Правлении Банка и утверждение внутренних документов, регламентирующих их деятельность;

5. контролирование деятельности обособленных и внутренних структурных подразделений Банка и заслушивание отчетов руководителей о результатах их деятельности, выполнении утвержденных планов, программ, указаний органов управления Банка;

6. принятие решений об уточнении классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в установленных Банком России случаях;

7. установление лимитов финансовых и иных рисков и контроль за их соблюдением на регулярной основе;

8. формирование позиции Банка по вопросам, отнесенным к компетенции высших органов управления дочерних, зависимых хозяйственных обществ Банка и иных обществ, в уставных капиталах которых Банк владеет долями (акциями), за исключением вопросов, предусмотренных подпунктом 4.2.2.24. пункта 4.2.2. Устава, и заслушивание отчетов и иной информации о деятельности дочерних и зависимых обществ Банка

9. утверждение отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, утверждение ежеквартальных отчетов эмитента по ценным бумагам, если действующим законодательством предусмотрена обязанность Банка осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета;

10. принятие решений о выпуске и размещении (обращении) депозитных, сберегательных сертификатов, а также иных ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

11. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

12. установление системы оплаты труда, социальных гарантий и льгот работникам Банка, рассмотрение общих вопросов оказания социальной помощи работникам Банка;

13. рассмотрение иных вопросов текущей деятельности Банка, вынесенных на решение Правления Председателем Правления Банка или любым его членом, и не отнесенных к компетенции других органов управления Банком;

14.принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания в размере, не превышающем 0,1% от размера собственных средств (капитала) Банка;

15. принятие решений о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением:

- облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых по решения Совета директоров БАНКА в соответствии с п.п. 3.7.3, 3.7.4, 4.2.2.8 Устава;

- акций, размещаемых по решению Общего собрания акционеров, в случаях, указанных в Уставе.

16. принятие решений о создании (открытии), закрытии внутренних структурных подразделений – дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России и утверждение внутренних документов, регламентирующих их деятельность; о переподчинении внутреннего структурного подразделения филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, Банку (его другому филиалу);

17. иные вопросы руководства оперативной и текущей деятельностью Банка, которые в соответствии с законодательством отнесены к компетенции Правления.

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган управления Эмитента.

Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, без доверенности действует от имени Банка.

Компетенция Председателя Правления:

1. представляет интересы Банка, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
2. подписывает любые документы от имени Банка, в том числе имеет право первой подписи финансовых документов;
3. от имени Банка выдает доверенности;
4. реализует кадровую политику Банка, утверждает штатную численность и должностные оклады работников Банка (включая обособленные и внутренние структурные подразделения), осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством;
5. издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
6. рассматривает кандидатуры на должности управляющих, заместителей управляющих, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов, а также должностных лиц Банка, которым предоставляется право подписи денежно-расчетных документов, и принимает решения о направлении в территориальные органы Банка России ходатайств о согласовании указанных кандидатур;
7. распределяет полномочия между заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка;
8. рассматривает и утверждает положения о структурных подразделениях Банка (управлениях, отделах и.т.д.);
9. утверждает текущие ежемесячные планы работы Банка и его подразделений, обеспечивает их выполнение;
10. утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых Уставом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка; утверждает типовые формы договоров на оказание банковских услуг и иных сделок;
11. организует работу по созданию обособленных подразделений Банка;
12. распоряжается имуществом и денежными средствами Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
13. совершает сделки от имени Банка, в том числе внешнеэкономического характера, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
14. организует бухгалтерский учет в Банке, утверждает учетную политику Банка;
15. рассматривает материалы ревизий, проверок, принимает по ним решения;
16. утверждает правила и процедуры в сфере внутреннего контроля, не относящиеся к компетенции других органов управления Банком, план работы службы внутреннего контроля, Положение о службе внутреннего контроля, рассматривает отчет о выполнении планов проверок Службы внутреннего контроля Банка;

17. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

18. определяет перечень информации и документации, относящейся к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, определяет перечень лиц, имеющих доступ к указанной информации и документации;

19. принимает решения о предъявлении претензий и исков, подписывает претензионные письма, исковые заявления, ходатайства, отзывы на иски и иные документы, направляемые в судебные инстанции Российской Федерации и международные судебные инстанции;

20. рассматривает заявления о выделении спонсорской и благотворительной помощи и принимает решения по ним с учетом требований, установленных законодательством;

21. решает вопросы оказания социальной помощи конкретным работникам Банка в соответствии с внутренними документами Банка и решениями органов управления Банка;

22. осуществляет иные полномочия, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом за другими органами управления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) Кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

Утвержденный кодекс корпоративного поведения (управления) отсутствует.

Вместе с тем, Эмитент соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Письмом Банка России от 10 апреля 2014 г. № 06-52/2463.

Сведения о наличии внутренних документов Эмитента, регулирующих деятельность его органов управления:

Устав ПАО «БАНК СГБ»

Положение о Совете директоров ПАО «БАНК СГБ» (утверждено Решением единственного акционера ПАО «БАНК СГБ» от «30» июня 2017 г. № 18)

Положение о Правлении ПАО «БАНК СГБ» (утверждено Решением годового общего собрания акционеров ОАО КБ «СЕВЕРГАЗБАНК» Протокол №43 от 25.06.2012)

Положение о Председателе Правления ПАО «БАНК СГБ (утверждено Решением единственного акционера ПАО «БАНК СГБ» от «30» июня 2017 г. №18)

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава Эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов Эмитента:

http://www.disclosure.ru/issuer/3525023780/

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Персональный состав Совета директоров

1.

Фамилия, имя, отчество	Логовинский Евгений Ильич
Год рождения	1972
Наименование занимаемой должности	Председатель Совета директоров
Сведения об участии в работе комитетов Совета директоров	не участвует

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации	Государственная академия управления имени С. Орджоникидзе
Год окончания	1994
Квалификация	Экономист-аналитик математического и компьютерного обеспечения управления
Специальность и (или) направление подготовки	Исследование операций в экономике

Дополнительное профессиональное образование:		
Наименование образовательной организации	Федеральная служба по финансовым рынкам	Manchester Business School (Великобритания)
Наименование освоенной программы	Квалификационный экзамен ФСФР Присвоена квалификация «Специалиста рынка ценных бумаг по специализации в области рынка ценных бумаг: управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.	MBA по специальности «Банковское дело и финансы».
Год (дата) освоения	15.03.2005	2007
Сведения об ученой степени/звании:		
Наименование образовательной организации	Государственная академия управления имени С. Орджоникидзе	
Ученая степень/звание	Кандидат экономических наук	
Дата присуждения	23.12.1997	

Должности, занимаемые в Кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Место работы	***Занимаемая должность***	***Начало работы***	***Окончание работы***
ОАО «Собинбанк»	Председатель Совета директоров	02.07.2010	14.10.2014
ЗАО «ГК «Видео Интернешнл»	Председатель Совета директоров	13.12.2011	01.08.2014
ОАО «АБ «РОССИЯ»	Член Совета директоров	22.06.2012	24.06.2016
ОАО «АБ «РОССИЯ»	Председатель Правления	03.07.2012	21.09.2015
ЗАО «АБР Менеджмент»	Заместитель Генерального директора	22.09.2015	31.12.2015
ОАО «АБ «РОССИЯ»	Советник Председателя Совета директоров	22.09.2015	12.01.2016
ЗАО «Лидер»	Первый заместитель генерального директора	11.01.2016	20.05.2016
НПФ «ГАЗФОНД»	Член Совета Фонда	21.03.2016	23.12.2018
НПФ «ГАЗФОНД»	Вице-президент – финансовый директор	23.05.2016	23.12.2018
АО «НПФ ГАЗФОНД»	Вице-президент – финансовый директор	24.12.2018	по настоящее время

ООО «Северянка»	Советник директора	23.05.2016	по настоящее время
ПАО «МОЭСК»	Член Совета директоров	06.06.2016	по настоящее время
ОАО «ОСПОС»	Член Совета директоров	08.06.2016	01.08.2016
ПАО «БАНК СГБ»	Председатель Совета директоров	18.01.2016	по настоящее время
АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»	Член Совета директоров	05.08.2016	по настоящее время
ЗАО «Лидер»	Член Совета директоров	25.05.2017	по настоящее время

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

2.

Фамилия, имя, отчество	Нуждов Алексей Викторович
Год рождения	1968
Наименование занимаемой должности	Член Совета директоров
Сведения об участии в работе комитетов Совета директоров	Член Комитета по аудиту и вознаграждениям

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации	Саратовское высшее военное командное Краснознаменное училище им. Ф.Э. Дзержинского МВД СССР
Год окончания	1989
Квалификация	Офицер мотострелковых войск
Специальность и (или) направление подготовки	Применение командных технических мотострелковых войск
Дополнительное профессиональное образование:	
Наименование образовательной организации	Высшие курсы ФСК России
Наименование освоенной программы	Офицер с высшим профессиональным образованием
Год освоения	1994 г.
Сведения об ученой степени/звании: отсутствует	
Ученая степень/звание	
Дата присуждения	

Должности, занимаемые в Кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Место работы	*Занимаемая должность*	*Начало работы*	*Окончание работы*
ПАО «МОСЭНЕРГОСБЫТ»	член Совета директоров	Июнь 2009	Июнь 2015
ООО «Мосэнергосбыт - Егорьевск»	член Совета директоров	Октябрь 2009	Апрель 2015
ООО «Мосэнергосбыт - Раменское»	член Совета директоров	Февраль 2010	Апрель 2015
ООО «Мосэнергосбыт – «Подольск»	член Совета директоров	Апрель 2010	Июнь 2016
ПАО «МОЭСК»	член Совета директоров	30.06.2010	по настоящее время
ООО «Мосэнергосбыт – Солнечногорск»	член Совета директоров	Январь 2011	Апрель 2015
ОАО «ГАЗКОН»	член Совета директоров	25.06.2011	по настоящее время
ПАО «ГАЗ-сервис»	член Совета директоров	27.06.2011	по настоящее время
ОАО «Главная дорога»	член Совета директоров	06.06.2011	30.06.2015
ПАО «ГАЗ-Тек»	член Совета директоров	23.09.2011	по настоящее время
ПАО «РКК «Энергия»	член Совета директоров	23.06.2012	30.06.2018
ЗАО «Лидер»	Заместитель генерального директора по инвестициям и взаимодействию с государственными органами	03.12.2012	06.03.2018
ЗАО «Лидер»	член Совета директоров	28.06.2012	по настоящее время

ООО «Сочи-Бриз»	Член Совета директоров	26.04.2013	04.06.2015
ООО «Мосэнергосбыт-Коломна»	Член Совета директоров	Апрель 2013	Апрель 2015
ООО «Истра Менеджмент»	член Совета директоров	Апрель 2013	Апрель 2015
АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»	член Совета директоров	05.08.2016	по настоящее время
ПАО «БАНК СГБ»	член Совета директоров	04.04.2017	по настоящее время
НПФ «ГАЗФОНД»	Старший вице-президент	07.03.2018	23.12.2018
АО «НПФ ГАЗФОНД»	Старший вице-президент	24.12.2018	по настоящее время
ЗАО «Лидер»	Заместитель генерального директора по инвестициям и взаимодействию с государственными органами (по совместительству)	07.03.2018	по настоящее время
ОАО «ОСПОС»	Член Совета директоров	26.06.2018	по настоящее время

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о

несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

3.

Фамилия, имя, отчество	Филатов Максим Владимирович
Год рождения	1964
Наименование занимаемой должности	Член Совета директоров
Сведения об участии в работе комитетов Совета директоров	не участвует

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации	Московский ордена Ленина и ордена Октябрьской революции авиационный институт им. Серго Орджоникидзе	Московский государственный авиационный институт
Год окончания	1987	1995
Квалификация	инженер-электромеханик	инженер-экономист
Специальность и (или) направление подготовки	автоматические авиационные устройства	экономика и управление на предприятиях машиностроения
Дополнительное профессиональное образование:		
Наименование образовательной организации	Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ	
Наименование освоенной программы	Банковское дело	
Год освоения	1994	
Сведения об ученой степени/звании: отсутствует		
Ученая степень/звание		
Дата присуждения		

Должности, занимаемые в Кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Место работы	Занимаемая должность	Начало работы	Окончание работы
КБ «Международный Банк Развития» (ЗАО)	советник Председателя Правления, заместитель Председателя Правления	29.11.2010 01.02.2011	перевод 08.11.2013
ПАО «БАНК СГБ»	член Совета директоров	30.10.2013	по настоящее время
	советник Председателя Правления	11.11.2013	перевод
	Председатель Правления	20.12.2013	по настоящее время
«КИТ ФИНАНС Пенсионный	член Совета директоров	30.04.2015	28.04.2017

администратор» (ООО)			

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

4.

Фамилия, имя, отчество	Никитин Сергей Александрович
Год рождения	1968
Наименование занимаемой должности	Член Совета директоров
Сведения об участии в работе комитетов Совета директоров	Председатель Комитета по аудиту и вознаграждениям

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации	МГТУ им. Баумана	ГУ ВШЭ
Год окончания	1994	1999
Квалификация	Инженер-конструктор-технолог радиоэлектронных средств	экономист
Специальность и (или) направление подготовки	Конструирование и производство радиоэлектронных средств	«Финансы и кредит»

Дополнительное профессиональное образование: отсутствует		
Наименование образовательной организации		
Наименование освоенной программы		
Дата освоения		
Сведения об ученой степени/звании: отсутствует		
Ученая степень/звание		
Дата присуждения		

Должности, занимаемые в Кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Место работы	Занимаемая должность	Начало работы	Окончание работы
ЗАО «Лидер»	Заместитель генерального директора – Начальник Управления методологии, организации и контроля проектной деятельности	02.07.2012	09.06.2013
ОАО «Главная дорога»	член Совета директоров	28.06.2012	30.06.2015
Открытое акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»	член Совета директоров	30.06.2012	24.06.2015
ООО «Алор+»	член Совета директоров	08.04.2013	30.04.2015
ООО «ИНВЕСТ-Столица»	член Совета директоров	30.04.2013	28.04.2018
ЗАО «Лидер»	Заместитель генерального директора-Начальник управления корпоративного контроля	10.06.2013	по настоящее время
ПАО «МОЭСК»	член Совета директоров	27.06.2013	по настоящее время
ОАО «Алор Банк»	член Совета директоров	28.06.2013	27.06.2014
ОАО «ГАЗКОН»	член Совета директоров	30.06.2013	05.08.2016
ОАО «Столичный тракт»	член Совета директоров	30.06.2013	17.06.2015
ООО «Централизованный депозитарий фондов»	член Совета директоров	13.03.2014	17.12.2014
ООО «Новое качество дорог»	член Совета директоров	30.04.2014	16.06.2017
ЗАО «Управление отходами-НН»	член Совета директоров	27.06.2014	по настоящее время

ЗАО «Управление отходами»	член Совета директоров	27.06.2014	27.06.2016
ООО «Истра-менеджмент»	член Совета директоров	30.06.2014	27.04.2015
АО «Новая концессионная компания»	член Совета директоров	30.06.2014	19.07.2017
ПАО «РКК Энергия»	член Совета директоров	12.07.2014	30.06.2018
ООО «Северо-восточная магистраль»	член Совета директоров	30.04.2015	по настоящее время
ООО «Юго-восточная магистраль»	член Совета директоров	30.04.2015	28.04.2017
ООО «Транспортная концессионная компания»	член Совета директоров	16.06.2016	25.04.2018
ООО «Концессии водоснабжения»	член Совета директоров	29.06.2015	по настоящее время
ООО «Концессии теплоснабжения»	Член Совета директоров	24.10.2016	по настоящее время
ПАО «БАНК СГБ»	член Совета директоров	04.04.2017	по настоящее время
«КИТ ФИНАНС Пенсионный администратор» (ООО)	Член Совета директоров	28.04.2017	по настоящее время
АО «Новое качество дорог»	член Совета директоров	16.06.2017	по настоящее время
ПАО «ГАЗ-Тек»	Член Совета директоров	23.06.2017	по настоящее время
ООО «ПЛК Архангельск»	Член Совета директоров	01.12.2017	по настоящее время

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

5.

Фамилия, имя, отчество	Бялошицкий Олег Анатольевич
Год рождения	1963
Наименование занимаемой должности	Член Совета директоров
Сведения об участии в работе комитетов Совета директоров	не участвует

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации	Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе
Год окончания	1990
Квалификация	Инженер - системотехник
Специальность и (или) направление подготовки	Управление полетом
Дополнительное профессиональное образование: отсутствует	
Наименование образовательной организации	
Наименование освоенной программы	
Дата освоения	
Сведения об ученой степени/звании: отсутствует	
Ученая степень/звание	
Дата присуждения	

Должности, занимаемые в Кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Место работы	Занимаемая должность	Начало работы	Окончание работы
«КИТ ФИНАНС Пенсионный администратор» (ООО)	Генеральный директор	04.07.2008	24.02.2015
ЗАО «КитФинанс НПФ»	Председатель Совета директоров	18.07.2014	03.04.2017
ЗАО «Лидер»	Заместитель Генерального директора	18.05.2015	25.01.2018

ПАО НПО «Наука»	член Совета директоров	26.06.2015	по настоящее время
ЗАО «НПФ «Наследие»	Председатель Совета директоров	29.06.2015	03.04.2017
ЗАО «НПФ «Промагрофонд»	Председатель Совета директоров	01.07.2015	03.04.2017
АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»	Генеральный директор	02.06.2016	по настоящее время
ПАО «БАНК СГБ»	член Совета директоров	04.04.2017	по настоящее время
АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»	член Совета директоров	29.05.2017	по настоящее время
ЗАО «Лидер»	Советник Генерального директора	25.01.2018	по настоящее время

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

6.

Фамилия, имя, отчество	Малютина Марина Сергеевна
Год рождения	1973
Наименование занимаемой должности	Член Совета директоров
Сведения об участии в работе	Член Комитета по аудиту и вознаграждениям

комитетов Совета директоров	

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова
Год окончания	1995	1997
Квалификация	Экономист-бакалавр	Магистр экономики
Специальность и (или) направление подготовки	Экономика	Экономика
Дополнительное профессиональное образование: отсутствует		
Наименование образовательной организации		
Наименование освоенной программы		
Дата освоения		
Сведения об ученой степени/звании: отсутствует		
Ученая степень/звание		
Дата присуждения		

Должности, занимаемые в Кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Место работы	Занимаемая должность	Начало работы	Окончание работы
АО «КПМГ» (до 03.2015 г. ЗАО «КПМГ»)	Директор департамента аудита	01.10.2008	02.10.2015
ЗАО «Лидер»	Финансовый директор	05.10.2015	по настоящее время
ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество)	член Совета директоров	30.06.2016	по настоящее время
ТКБ Инвестмент Партнерс (ООО)	член Совета директоров	12.07.2016	по настоящее время
ПАО «БАНК СГБ»	член Совета директоров	04.04.2017	по настоящее время

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или	Не имеет	шт.

зависимого общества Эмитента:		

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекалась*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

7.

Фамилия, имя, отчество	Соболь Александр Иванович
Год рождения	1969
Наименование занимаемой должности	Член Совета директоров
Сведения об участии в работе комитетов Совета директоров	не участвует

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации	Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе
Год окончания	1991
Квалификация	инженер-экономист
Специальность и (или) направление подготовки	экономика и управление в машиностроении
Дополнительное профессиональное образование: отсутствуют	
Наименование образовательной организации	
Наименование освоенной программы	
Дата освоения	
Сведения об ученой степени/звании:	
Ученая степень/звание	Кандидат экономических наук
Дата присуждения	22.11.2002

Должности, занимаемые в Кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Место работы	Занимаемая должность	Начало работы	Окончание работы
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления	11.11.1999	по настоящее время
ООО «Новые финансовые технологии»	Председатель Совета директоров	06.05.2002	по настоящее время

ООО «Газпромбанк-Инвест»	член Совета директоров	21.04.2004	по настоящее время
ОАО «Газпром космические системы»	член Совета директоров	18.06.2004	по настоящее время
НПФ «ГАЗФОНД»	член Совета фонда	23.06.2006	23.12.2018
АО «НПФ ГАЗФОНД»	член Совета директоров	24.12.2018	по настоящее время
Банк «ГПБ – Ипотека» (Акционерное общество)	член Совета директоров	30.06.2006	21.02.2017
НПФ «Газпромбанк-фонд»	член Совета фонда	30.07.2007	25.01.2018
Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»	член Совета директоров	26.11.2008	по настоящее время
ООО «Развитие и Перспективы»	член Совета директоров	27.04.2011	15.10.2014
ООО «Альянс Инвестиций»	член Совета директоров	20.12.2011	по настоящее время
ООО «Газкомплектаудит»	член Совета директоров	12.10.2012	по настоящее время
Публичное акционерное общество Объединенные машиностроительные заводы (Группа Уралмаш-Ижора)	член Совета директоров	11.06.2013	по настоящее время
АО «Газпромбанк Лизинг»	член Совета директоров	27.06.2013	по настоящее время
Bank GPB International S.A.	член Совета директоров	10.07.2013	по настоящее время
АО «СОГАЗ»	член Совета директоров	25.04.2014	по настоящее время
ЗАО «Лидер»	член Совета директоров	30.06.2014	по настоящее время
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество)	член Наблюдательного совета директоров	30.06.2015	по настоящее время
ПАО «БАНК СГБ»	член Совета директоров	07.07.2015	по настоящее время
АО «НПФ Газпромбанк-фонд»	Член Совета директоров	25.01.2018	по настоящее время

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

Независимые члены Совета директоров:

Независимыми членами Совета директоров Эмитент считает более 1/3 состава Совета директоров (Логовинский Е.И., Никитин С.А., Соболь А.И.), поскольку их подход к исполнению своих обязанностей явственно свидетельствует о независимости мнений и суждений, они запрашивают дополнительную информацию, требуют ответов на критически поставленные вопросы.

Персональный состав Правления:

1.

Фамилия, имя, отчество	Филатов Максим Владимирович
Год рождения	1964
Наименование занимаемой должности	Председатель Правления, Член Правления

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации	Московский ордена Ленина и ордена Октябрьской революции авиационный институт им. Серго Орджоникидзе	Московский государственный авиационный институт
Год окончания	1987	1995
Квалификация	инженер-электромеханик	инженер-экономист
Специальность и (или) направление подготовки	автоматические авиационные устройства	экономика и управление на предприятиях машиностроения
Дополнительное профессиональное образование:		
Наименование образовательной организации	Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям	

	Финансовой академии при Правительстве РФ
Наименование освоенной программы	Банковское дело
Дата освоения	1994
Сведения об ученой степени/звании: отсутствует	
Ученая степень/звание	
Дата присуждения	

Должности, занимаемые в Кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Место работы	Занимаемая должность	Начало работы	Окончание работы
КБ «Международный Банк Развития» (ЗАО)	советник Председателя Правления, заместитель Председателя Правления	29.11.2010 01.02.2011	Перевод 08.11.2013
ПАО «БАНК СГБ»	член Совета директоров	30.10.2013	по настоящее время
	советник Председателя Правления	11.11.2013	перевод
	Председатель Правления, Член Правления	20.12.2013	по настоящее время
«КИТ ФИНАНС Пенсионный администратор» (ООО)	член Совета директоров	30.04.2015	28.04. 2017

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

2.

Фамилия, имя, отчество	Лукичев Денис Александрович
Год рождения	1982
Наименование занимаемой должности	Заместитель Председателя Правления – начальник Департамента управления активами и пассивами, член Правления

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации	Московский государственный университет бизнеса
Год окончания	2004
Квалификация	экономист
Специальность и (или) направление подготовки	Мировая экономика
Дополнительное профессиональное образование:	
Наименование образовательной организации	Национальная фондовая ассоциация
Наименование освоенной программы	специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами
Дата освоения	2012 г.
Сведения об ученой степени/звании: отсутствует	
Ученая степень/звание	
Дата присуждения	

Должности, занимаемые в Кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Место работы	Занимаемая должность	Начало работы	Окончание работы
БАНК «Столичное Кредитное Товарищество» («АЛОР БАНК» ОАО)	начальник Казначейства	09.02.2012	20.12.2013
ООО «АЛОР +»	финансовый директор	23.12.2013	31.03.2014
ЗАО «Кода» (по совместительству)	Генеральный директор	26.02.2014	21.09.2014
ПАО «БАНК СГБ»	Советник Председателя Правления Заместитель Председателя Правления – начальник Департамента управления активами и пассивами	01.04.2014 20.06.2014	перевод по настоящее время
ПАО «БАНК СГБ»	Член Правления	18.07.2014	по настоящее время

ООО «Кода» (по совместительству)	Генеральный директор	22.09.2014	14.06.2018

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

3.

Фамилия, имя, отчество	Морева Диляра Альфредовна
Год рождения	1962
Наименование занимаемой должности	Заместитель Председателя Правления, Член Правления

Сведения об образовании

Наименование образовательной организации	НОУ Институт экономики, управления и права (г. Казань)
Год окончания	2004
Квалификация	экономист
Специальность и (или) направление подготовки	финансы и кредит
Дополнительное профессиональное образование: отсутствует	
Наименование образовательной организации	
Наименование освоенной программы	
Дата освоения	
Сведения об ученой степени/звании: отсутствует	
Ученая степень/звание	
Дата присуждения	

Должности, занимаемые в Кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Место работы	Занимаемая должность	Начало работы	Окончание работы
ПАО «БАНК СГБ»	Заместитель Председателя Правления, член Правления	16.11.2011	по настоящее время

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекалась*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

4.

Фамилия, имя, отчество	Зимин Игорь Викторович
Год рождения	1969
Наименование занимаемой должности	Заместитель Председателя Правления, Член Правления

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации	Кузбасский политехнический институт	ГОУВПО «Кузбасский государственный технический университет»
Год окончания	1991	2009
Квалификация	инженер-строитель	экономист

Специальность и (или) направление подготовки	промышленное и гражданское строительство		финансы и кредит	
Дополнительное профессиональное образование:				
Наименование образовательной организации	НОУ «Сибирский банковский учебный центр»	ГОБУВПО «Государственный университет - Высшая школа экономики»	АНО ДПО «Центр повышения квалификации «Бизнес - Семинары»	НОУ Институт корпоративного управления и стратегических исследований
Наименование освоенной программы	повышение квалификации по курсу «Требования Банка России к организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»	повышение квалификации по программе «Эффективное управление современной кредитной организацией»	повышение квалификации по программе «Практический менеджмент. Внутренний аудит на предприятии. Методики внутреннего аудита»	повышение квалификации по программе «Внутренний аудит. Сертифицированный профессиональный внутренний аудитор»
Год освоения	2005 г.	2009 г.	2012 г.	2013 г.
Сведения об ученой степени/звании: отсутствует				
Ученая степень/звание				
Дата присуждения				

Должности, занимаемые в Кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Место работы	Занимаемая должность	Начало работы	Окончание работы
Сибирский банк Сбербанка России	Директор управления внутреннего контроля, Директор управления внутреннего аудита	13.08.2007 06.06.2012	05.06.2012 05.09.2014
ПАО «БАНК СГБ»	Руководитель Службы внутреннего аудита Заместитель Председателя Правления	15.09.2014 20.04.2015	перевод по настоящее время
ПАО «БАНК СГБ»	Член Правления	28.07.2016	по настоящее время

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитент:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

5.

Фамилия, имя, отчество	Тишко Сергей Львович
Год рождения	1981
Наименование занимаемой должности	Заместитель Председателя Правления - начальник Департамента розничного бизнеса и регионального развития, Член Правления

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации	Вологодский государственный педагогический университет	
Год окончания	2003	
Квалификация	преподаватель математики	
Специальность и (или) направление подготовки	математик, системный программист	
Дополнительное профессиональное образование: отсутствует		
Наименование образовательной организации		
Наименование освоенной программы		
Дата освоения		
Сведения об ученой степени/звании: отсутствует		
Ученая степень/звание		
Дата присуждения		

Должности, занимаемые в Кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Место работы	Занимаемая должность	Начало работы	Окончание работы
ПАО «БАНК СГБ»	Заместитель директора по развитию бизнеса Вологодской региональной дирекции	01.06.2012	перевод
	начальник Департамента развития и управления филиальной сетью	01.01.13	перевод
	начальник Департамента розничного бизнеса и регионального развития	16.11.2015	перевод
	заместитель Председателя Правления – начальник Департамента розничного бизнеса и регионального развития	23.12.2015	по настоящее время
ПАО «БАНК СГБ»	Член Правления	20.01.2018	по настоящее время

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

6.

Фамилия, имя, отчество	Новиков Алексей Геннадьевич
Год рождения	1967
Наименование занимаемой должности	Директор Вологодской региональной дирекции, Член Правления

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации	Санкт-Петербургская Государственная академия аэрокосмического приборостроения		
Год окончания	1994		
Квалификация	радиоинженер		
Специальность и (или) направление подготовки	радиотехника		
Дополнительное профессиональное образование:			
Наименование образовательной организации	Институт современного образования	НОУ Школа менеджмента «ТМИ-Менеджер сервис»	НОУ Школа менеджмента «ТМИ-Менеджер сервис»
Наименование освоенной программы	«Новое в кредитной работе коммерческих банков»	«Тайм менеджер»	«Делегировани е»
Год освоения	2001	2009	2010
Сведения об ученой степени/звании: отсутствует			
Ученая степень/звание			
Дата присуждения			

Должности, занимаемые в Кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Место работы	Занимаемая должность	Начало работы	Окончание работы
ПАО «БАНК СГБ»	Начальник управления кредитования Директор Вологодской региональной дирекции	01.12.2000 02.04.2012	перевод по настоящее время
ПАО «БАНК СГБ»	Член Правления	19.06.2012	по настоящее время

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

7.

Фамилия, имя, отчество	Чумаевская Елена Александровна
Год рождения	1972
Наименование занимаемой должности	Начальник Правового управления, член Правления

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации	Московская государственная юридическая академия
Год окончания	1997
Квалификация	юрист
Специальность и (или) направление подготовки	юриспруденция
Дополнительное профессиональное образование: отсутствует	
Наименование образовательной организации	
Наименование освоенной программы	
Год освоения	
Сведения об ученой степени/звании: отсутствует	
Ученая степень/звание	
Дата присуждения	

Должности, занимаемые в Кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Место работы	Занимаемая должность	Начало работы	Окончание работы
ПАО «БАНК СГБ»	Начальник Правового управления	22.11.2011	по настоящее время
ПАО «БАНК СГБ»	Член Правления	19.01.2012	по настоящее время

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или	Не имеет	шт.

зависимого общества Эмитента:		

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекалась*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

Председатель Правления Кредитной организации - эмитента:

Фамилия, имя, отчество	Филатов Максим Владимирович
Год рождения	1964
Наименование занимаемой должности	Председатель Правления

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации	Московский ордена Ленина и ордена Октябрьской революции авиационный институт им. Серго Орджоникидзе	Московский государственный авиационный институт
Год окончания	1987	1995
Квалификация	инженер-электромеханик	инженер-экономист
Специальность и (или) направление подготовки	автоматические авиационные устройства	экономика и управление на предприятиях машиностроения
Дополнительное профессиональное образование:		
Наименование образовательной организации	Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ	
Наименование освоенной программы	Банковское дело	
Год освоения	1994	
Сведения об ученой степени/звании: отсутствует		
Ученая степень/звание		
Дата присуждения		

Должности, занимаемые в Кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Место работы	Занимаемая должность	Начало работы	Окончание работы
КБ «Международный Банк Развития» (ЗАО)	советник Председателя Правления, заместитель Председателя	29.11.2010 01.02.2011	Перевод 08.11.2013

	Правления		
ПАО «БАНК СГБ»	член Совета директоров	30.10.2013	по настоящее время
	советник Председателя Правления	11.11.2013	перевод
	Председатель Правления, Член Правления	20.12.2013	по настоящее время
«КИТ ФИНАНС Пенсионный администратор» (ООО)	член Совета директоров	30.04.2015	28.04.2017

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Эмитентом членам Совета директоров:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
01.01.2018 (за 12 месяцев 2017 года)	Вознаграждение за исполнение функций членов Совета директоров	4 000

01.10.2018 (за 9 месяцев 2018 года)	Вознаграждение за исполнение функций членов Совета директоров	36 000
01.01.2019 (за 12 месяцев 2018 года)	Вознаграждение за исполнение функций членов Совета директоров	36 000

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Эмитентом Правлению:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
01.01.2018 (за 12 месяцев 2017 года)	Заработная плата, премии, прочее вознаграждение	54 145
01.10.2018 (за 9 месяцев 2018 года)	Заработная плата, премии, прочее вознаграждение	69 366
01.01.2019 (за 12 месяцев 2018 года)	Заработная плата, премии, прочее вознаграждение	110 434

Сведения о принятых уполномоченными органами управления Банка решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, указанного в настоящем пункте, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Советом директоров 07.06.2018 принято решение о выплате членам Правления Банка вознаграждения за 2017 год в размере 12 443,0 тыс. руб., в том числе сумма подлежащего выплате в будущих отчетных периодах (2019-2021 гг.) долгосрочного вознаграждения - 5 301 тыс. руб.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

В соответствии с Уставом, в систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка, его заместители;
- Руководители филиалов, их заместители;
- Главные бухгалтеры филиалов, их заместители;
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Управление финансового мониторинга и валютного контроля;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Служба внутреннего аудита

Функции Службы внутреннего аудита осуществляет структурное подразделение Банка, действующее на основании Устава и Положения «О службе внутреннего аудита», утвержденного решением Совета директоров (протокол от 19.06.2015 №26).

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за

использованием автоматизированных информационных систем;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля

Функции Службы внутреннего контроля осуществляет структурное подразделение Банка, действующее на основании Устава и Положения «О службе внутреннего контроля» от 25.04.2016, утвержденного Председателем Правления.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска, его мониторинг, а также учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Управление финансового мониторинга и валютного контроля

Управление финансового мониторинга и валютного контроля – подразделение Банка, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля, отвечающее за координацию процесса реализации комплекса мер, предпринимаемых Банком в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 30.03.2018 №816/5, кроме того Политика ПАО «БАНК СГБ» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма от 22.07.2015 №764 устанавливает общие правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и направлена на минимизацию рисков.

Контролер

Внутренний контроль Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляется Контролером в соответствии с Положением «О внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг» от 01.03.2013 №660.

Ревизионная комиссия

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия Банка. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым решением общего собрания акционеров.

Комитет по аудиту и вознаграждениям

Надзор от имени Совета директоров за полнотой и достоверностью финансовой отчётности, осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, надёжностью и эффективностью системы внутреннего контроля, независимостью внешнего и внутреннего аудита, обеспечение соблюдения законодательства и Кодекса профессиональной этики Банка призван осуществлять Комитет по аудиту и вознаграждениям. Комитет состоит из трех директоров (протокол Совета директоров от 26.04.2017):

- Никитин Сергей Александрович (председатель Комитета),
- Нуждов Алексей Викторович,
- Малютина Марина Сергеевна.

Комитет осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о комитете по аудиту и вознаграждениям, утвержденным решением Совета директоров (протокол от 13.06.2017).

К компетенции Комитета по аудиту и вознаграждениями относятся следующие вопросы:

1. <u>В области бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности</u>:
   1) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;
   2) анализ существенных аспектов учетной политики Банка;
   3) участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;

2. <u>В области системы управления рисками, внутреннего контроля и в области корпоративного управления:</u>
   1) рассмотрение внутренних документов Банка, определяющих организацию систем внутреннего контроля и управления рисками, политик в области внутреннего контроля и управления рисками; инициирование внесения изменений к ним;
   2) выработка предложений для Совета директоров по оценке эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления и подготовка предложений по их совершенствованию, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, практики корпоративного управления, в том числе:
      - предварительное рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка об организации функционирования и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками;
      - анализ перечня и структуры рисков Общества;
      - обсуждение с исполнительными органами Общества существенных рисков и их ключевых индикаторов;
      - анализ мероприятий по управлению существенными рисками и по
      - совершенствованию систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;
      - рассмотрение и выдача заключений в отношении уровня предпочтительного риска (риск-аппетита);
      - анализ и оценка исполнения политик в области внутреннего контроля и
      - управления рисками;
   3) контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;

4) анализ и оценка исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов.

3. В области проведения внутреннего и внешнего аудита:

1) обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
2) рассмотрение Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
3) рассмотрение Плана работы Службы внутреннего аудита Банка;
   - рассмотрение политики в области внутреннего аудита;
   - инициирование внесения изменений в политику в области внутреннего аудита;
   - рассмотрение вопросов по реорганизации и ликвидации подразделения внутреннего аудита;
   - рассмотрение вопросов согласования назначения на должность и освобождения от должности руководителя подразделения внутреннего аудита, а также определения его вознаграждения;
   - рассмотрение плана деятельности внутреннего аудита и бюджета подразделения внутреннего аудита;
   - рассмотрение вопросов вознаграждения специалистов СВА по итогам работы за год, а также рассмотрение вопросов вознаграждения специалистов СВА за выполнение особо важных заданий;
   - рассмотрение ежегодных отчетов по результатам деятельности внутреннего аудита (в том числе включающих информацию о результатах отдельных аудиторских проверок, выявленных существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления);
4) рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;
5) анализ и оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;
6) оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов в аудиторы Банка, подготовку предложений по утверждению и отстранению внешних аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения;
7) надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;
8) обеспечение эффективного взаимодействия между Службой внутреннего аудита и внешними аудиторами Банка;
9) разработка, при необходимости, политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг, а также контроль за ее исполнением;

4. В области противодействия противоправным и (или) недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:

1) оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;
2) надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;
3) контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

5. В области формирования эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Совета директоров Банка, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка:

1) разработка и периодический пересмотр политики Банка по вопросам вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;
2) надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и различных программ мотивации;
3) предварительная оценка работы членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в контексте критериев, заложенных в политику вознаграждения, а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках долгосрочной программы мотивации;
4) разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления.
5) выбор, при необходимости, независимого консультанта по вопросам вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;
6) подготовка по требованию Совета директоров рекомендаций о практической реализации принципов политики вознаграждения членов Совета директоров, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка для включения в Годовой отчет и иные документы Банка.
7) подготовка решений Совета директоров по вопросам:
   - внесение изменений в организационную структуру Банка;
   - утверждения (одобрения) документов, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работником, принимающих риски, а также работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированной части оплаты труда;
   - сохранения или пересмотра документов, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
   - размера фонда оплаты труда Банка;
   - ключевых показателей эффективности ключевых руководящих работников Банка;
   - рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
   - независимой оценки системы оплаты труда;
   - контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками

Функции Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками в Банке осуществляет структурное подразделение, действующее на основании Устава и Положения «О службе по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками», утвержденного Председателем Правления. В целях контроля, мониторинга и управления риском в Банке действует Положение от 01.10.2017 № 833/1 «Стратегия управления рисками и капиталом группы ПАО «БАНК СГБ».

Основными целями и задачами Службы являются:

- Создание системы управления рисками в Банке и контроль над ее функционированием.
- Обеспечение своевременной идентификации, оценки и принятия мер по оптимизации банковских рисков,
- Определение механизма первичного выявления рисков, присущих деятельности Банка,
- Создание системы критериев оценки выявленных рисков,

- Измерение экономической стоимости риска по отдельным направлениям деятельности Банка и совокупного риска,
- Разработка способов оптимизации структуры операций Банка, оценка возможных вариантов хеджирования рисков,
- Разработка и реализация комплекса мер по своевременному предотвращению возможных последствий в случае выявления потенциальных проблем по отдельным направлениям деятельности Банка.

Основными функциями Службы являются:

- Установление лимитов на покрытие банковских рисков для отдельных подразделений Банка, а также контроль над соблюдением индивидуальных и портфельных лимитов структурными подразделениями Банка;
- Разработка внутренних положений Банка, регламентирующих порядок функционирования системы управления рисками,
- Формирование необходимой статистики и ведение баз данных по рискам,
- Установление риск-профиля Банка и составление карты рисков,
- Подготовка и своевременное предоставление информации об оценке и состоянии системы управления рисками Правлению Банка, другим коллегиальным органам Банка,
- Проведение консультационной работы с сотрудниками подразделений Банка с целью формирования адекватной корпоративной культуры управления рисками в Банке.
- Анализ системы оценки банковских рисков и эффективности их применения в целях её совершенствования.

В целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке разработаны и утверждены Положение «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком» № 546 от 26.01.2011 с изменением от 11.10.2012, включающее в том числе порядок доступа, правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации и контроля за соблюдением требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулировании рынком, Перечень мер по противодействию манипулированию рынком в ПАО «БАНК СГБ» от 19.11.2015 №675/1, а также Перечень инсайдерской информации ПАО «БАНК СГБ» от 21.02.2018 №861.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка ежегодно избирается Ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия состоит из 3 членов и осуществляет деятельность в соответствии с Положением о Ревизионной комиссии, утвержденным решением общего собрания акционеров Банка (протокол №36 от 27.05.2008).

Решением единственного акционера Банка от 05.06.2018 Ревизионная комиссия избрана в следующем составе:

1.

Фамилия, имя, отчество	Вакулин Константин Владимирович:
Год рождения	1978
Сведения об образовании	в 2002 году окончил Московский автомобильно-дорожный государственный технический университет (МАДИ) с присвоением квалификации «бакалавр» по направлению «Экономика»
Занимаемые должности в хронологическом порядке	• ООО «Алор Групп», с 01.08.2012 по 14.03.2013 гг., советник по внутреннему аудиту, • ООО «АЛОР+», 15.03.2013 по 25.06.2013, советник по внутреннему аудиту, • ЗАО «Лидер», с 26.06.2013 по 31.07.2017, ведущий аудитор, • ООО «Администратор Фондов», 01.08.2017 по настоящее время,

	начальник отдела внутреннего аудита.

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

2.

Фамилия, имя, отчество	Коноплев Роман Александрович
Год рождения	1982
Сведения об образовании	• в 2004 году окончил Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники по специальности «Комплексное обеспечение информационной безопасности автоматизированных систем» с присвоением квалификации «Инженер-системотехник» • В 2016 году окончил Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики с присвоением квалификации «бакалавр» по направлению «Экономика».
Занимаемые должности в хронологическом порядке	• ОАО «Сбербанк» Сибирский банк, с 06.06.2012 года по 30.09.2014 года, начальник сектора проверок внутрибанковских операций отдела аудита финансов управления внутреннего аудита; • ОАО БАНК СГБ, с 01.10.2014 года по 19.04.2015 года, начальник отдела общего аудита службы внутреннего аудита; • ОАО «БАНК СГБ», с 20.04.2015 года по настоящее время, руководитель службы внутреннего аудита. (01.07.2015 ОАО «БАНК СГБ» переименовано в ПАО «БАНК СГБ», 06.02.2017 полное наименование банка изменено на Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК»)

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

3.

Фамилия, имя, отчество	Семышев Сергей Владимирович:
Год рождения	1976
Сведения об образовании	• в 1999 году окончил Московский физико-технический институт (государственный университет) по специальности «прикладная математика и физика»; • В 2008 году окончил Государственный университет – Высшая школа экономики по специальности «финансы и кредит».
Занимаемые должности в хронологическом порядке	• ЗАО «Лидер», с 09.07.2012г. по 09.06.2013, Заместитель начальника управления методологии, организации и контроля проектной деятельности; • ЗАО «Лидер», с 10.06.2013г. по 26.12.2016г., Заместитель начальника управления корпоративного контроля- начальник отдела анализа и контроля проектов; • ООО «Администратор Фондов», с 27.12.2016г. по настоящее время, Генеральный директор.

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

В банке создано и функционирует отдельное структурное подразделение по управлению рисками - Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками.

Руководитель службы:

Фамилия, имя , отчество	Ванесян Вардуи Гамлетовна
Год рождения	1985
Сведения об образовании	• в 2007 году окончила Современную Гуманитарную Академию г. Москва «Финансы и кредит» с присвоением квалификации «Экономист»; • В 2017 году окончила Финансовый Университет при Правительстве РФ г. Москва с присвоением квалификации «магистр» по направлению «Бухгалтерский учет анализ и аудит».
Занимаемые должности в хронологическом порядке	• ОАО «Россельхозбанк»: с 12.12. 2011 года по 12.07.2012 года старший экономист отдела анализа кредитных проектов; с 13.07.2012 по 07.08.2013 года ведущий экономист отдела анализа и оценки кредитных проектов, с 08.08.2013 по 23.12.2013 года ведущий менеджер отдела по работе с клиентами малого бизнеса; • ОАО «БАНК СГБ» с 24.12.2013 года по 30.06.2015 года, ведущий специалист службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками; • ПАО «БАНК СГБ» с 01.07.2015 года по 03.12.2017, заместитель руководителя службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками. • ПАО «БАНК СГБ» с 04.12.2017 года по настоящее время, руководитель службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками.

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой	Не имеет	шт.

категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:		

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекалась*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

В банке создано и функционирует отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю - Служба внутреннего контроля.

Руководитель службы:

Фамилия, имя, отчество	Ярошевич Антон Сергеевич
Год рождения	1988
Сведения об образовании	в 2010 году окончил Российский Экономический Университет им.Плеханова по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» с присвоением квалификации «Экономист».
Занимаемые должности в хронологическом порядке	• ОАО «Сбербанк России» Кемеровское отделение №8615 с 14.06.2012 года по 01.12.2014 года – главный аудитор отдела внутреннего контроля; • ОАО «БАНК СГБ» с 02.12.2014 года по 14.10.2015 года – главный аудитор Службы внутреннего аудита; • ПАО «БАНК СГБ» с 15.10.2015 года по настоящее время – руководитель службы внутреннего контроля. (01.07.2015 ОАО «БАНК СГБ» переименовано в ПАО «БАНК СГБ», 06.02.2017 полное наименование банка изменено на Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК»)

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

В банке создано и функционирует отдельное структурное подразделение по внутреннему аудиту - Служба внутреннего аудита.

Руководитель Службы:

Фамилия, имя, отчество	Коноплев Роман Александрович
Год рождения	1982
Сведения об образовании	• в 2004 году окончил Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники по специальности «Комплексное обеспечение информационной безопасности автоматизированных систем» с присвоением квалификации «Инженер-системотехник» • В 2016 году окончил Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики с присвоением квалификации «бакалавр» по направлению «Экономика».
Занимаемые должности в хронологическом порядке	• ОАО «Сбербанк» Сибирский банк, с 06.06.2012 года по 30.09.2014 года, начальник сектора проверок внутрибанковских операций отдела аудита финансов управления внутреннего аудита; • ОАО БАНК СГБ, с 01.10.2014 года по 19.04.2015 года, начальник отдела общего аудита службы внутреннего аудита; • ОАО «БАНК СГБ», с 20.04.2015 года по настоящее время, руководитель службы внутреннего аудита. (01.07.2015 ОАО «БАНК СГБ» переименовано в ПАО «БАНК СГБ», 06.02.2017 полное наименование банка изменено на Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК»)

Доля участия в уставном капитале Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: *Не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *Не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *отсутствуют*

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждение за 2017 и 2018 годы не выплачивалось.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Эмитентом сотрудникам Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
01.01.2018 (за 12 месяцев 2017 года)	Заработная плата, премии, прочее вознаграждение	2 963
01.10.2018 (за 9 месяцев 2018 года)	Заработная плата, премии, прочее вознаграждение	2 362
01.01.2019 (за 12 месяцев 2018 года)	Заработная плата, премии, прочее вознаграждение	3 309

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Эмитентом сотрудникам Службы внутреннего контроля:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
01.01.2018 (за 12 месяцев 2017 года)	Заработная плата, премии, прочее вознаграждение	2 159
01.10.2018 (за 9 месяцев 2018 года)	Заработная плата, премии, прочее вознаграждение	1 557
01.01.2019 (за 12 месяцев 2018 года)	Заработная плата, премии, прочее вознаграждение	2 090

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Эмитентом сотрудникам Службы внутреннего аудита:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
01.01.2018 (за 12 месяцев 2017 года)	Заработная плата, премии, прочее вознаграждение	6 690
01.10.2018 (за 9 месяцев 2018 года)	Заработная плата, премии, прочее вознаграждение	4 175
01.01.2019 (за 12 месяцев 2018 года)	Заработная плата, премии, прочее вознаграждение	5 558

Членам Ревизионной комиссии Банка, сотрудникам Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита Эмитентом в течение 2017 и в течение 2018 года не компенсировались расходы, связанные с

исполнением функций членов (сотрудников) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.

Сведения о принятых уполномоченными органами управления Банка решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, указанного в настоящем пункте, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: отсутствуют

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Наименование показателя	*За 2013 год*	*За 2014 год*	*За 2015 год*	*За 2016 год*	*За 2017 год*	*За 2018 год*
Средняя численность работников, чел.	1724	1661	1421	1163	1105	1139
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб.	1 257 267	1 219 255	1 060 236	998 070	982 398	1 143 507
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб.	10 719	14 290	4 123	1 349	2 382	2 064

Факторы, которые по мнению Эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников Эмитента за раскрываемые периоды, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности Эмитента:
отсутствуют.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

Сведения о сотрудниках Эмитента, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента (ключевые сотрудники) приведены в пунктах 5.2 и 5.5 Проспекта ценных бумаг.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Соглашения или обязательства Эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) Эмитента в его уставном капитале, отсутствуют. Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) Эмитента опционов Эмитента отсутствуют.

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество акционеров Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг - 1(Один).

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг – 1(Одно).

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента, не входят номинальные держатели акций Эмитента.

Собственные акции, находящиеся на балансе Эмитента на дату окончания отчетного квартала, отсутствуют.

Акции Эмитента не принадлежат подконтрольным ему организациям.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента

Информация о лицах, владеющих не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций Кредитной организации – эмитента:

Полное и сокращенное фирменные наименования:	Общество с ограниченной ответственностью «Нординвест» ООО «Нординвест»	
Место нахождения:	123022, г.Москва, ул. Сергея Макеева, д.13, этаж 1, пом.VII ком.2	
ИНН (если применимо):	7703752511	
ОГРН (если применимо):	1117746731882	
Размер доли участника (акционера) Кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		100%
Доли принадлежащих участнику (акционеру) Эмитента обыкновенных акций Кредитной организации – эмитента:		100%

Сведения о контролирующих ООО «Нординвест» лицах:
Гавриленко Анатолий Григорьевич.

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) Эмитента по отношению к контролирующему его лицу:
косвенный контроль.

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) Эмитента, осуществляет такой контроль:
участие в юридических лицах, подконтрольных лицу, контролирующему акционера Эмитента, через которых он осуществляет косвенный контроль в отношении акционера Эмитента.

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) Эмитента, такого контроля:

- ✓ право распоряжаться более 50 процентами голосов в высших органах управления юридических лиц подконтрольных лицу, контролирующему акционера Эмитента, через которых он осуществляет косвенный контроль в отношении акционера Эмитента.
- ✓ право назначать (избирать) единоличные исполнительные органы юридических лиц, подконтрольных лицу, контролирующему акционера Эмитента, через которых он

осуществляет косвенный контроль в отношении акционера Эмитента.

- ✓ право назначать (избирать) более 50 процентов составов коллегиальных органов управления юридических лиц, подконтрольных лицу, контролирующему акционера Эмитента, через которых он осуществляет косвенный контроль в отношении акционера Эмитента.

Информация обо всех организациях, подконтрольных лицу, контролирующему акционера Эмитента через которых Гавриленко А.Г. осуществляет косвенный контроль:

1. Гавриленко Анатолий Григорьевич является владельцем 100% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Пенсионный холдинг».

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Пенсионный холдинг»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Пенсионный холдинг»
Место нахождения	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 13, стр. 11, пом.3, комн.5
ИНН	9705038923
ОГРН	1157746438024

2. АО «Пенсионный холдинг» является лицом, владеющим 75,37% долей ООО «Администратор Фондов»

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Администратор Фондов»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Администратор фондов»
Место нахождения	123022, г.Москва, ул.Сергея Макеева, д.13
ИНН	2457066318
ОГРН	1082457000779

3. ООО «Администратор Фондов» является лицом, владеющим 40,6% долей «КИТ ФИНАНС Пенсионный администратор» (ООО)

Полное фирменное наименование	«КИТ ФИНАНС Пенсионный администратор» (Общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное фирменное наименование	«КИТ ФИНАНС Пенсионный администратор» (ООО)
Место нахождения	191119, г.Санкт-Петербург, ул.Марата, д.69-71, лит.А
ИНН	7841326204
ОГРН	1057813060909

4. Гавриленко Анатолий Григорьевич является лицом, владеющим 99,99% долей ООО «Пенсионные технологии».

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Пенсионные технологии»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Пенсионные технологии»
Место нахождения	117556 г. Москва, Варшавское шоссе, д. 95, корп. 1 комната 6
ИНН	7704634479

ОГРН	1077746289631

5. ООО «Пенсионные технологии» является лицом, владеющим 24,4% долей «КИТ ФИНАНС Пенсионный администратор» (ООО)

6. «КИТ ФИНАНС Пенсионный администратор» (ООО) является владельцем 100% голосов к общему количеству голосующих акций АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления».

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»
Сокращенное фирменное наименование	АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»
Место нахождения	123022 г.Москва, ул.Сергея Макеева, д.13
ИНН	7726486023
ОГРН	1147799009203

7. АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» является владельцем 100% инвестиционных паев ЗПИФ акций «Альтернативные инвестиции» под управлением ЗАО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи», 100% инвестиционных паев ЗПИФ акций «Системные инвестиции» под управлением ТКБ Инвестмент Партнерс (АО)

Полное фирменное наименование	ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ТКБ Инвестмент Партнерс (АО)
Место нахождения	191119, г. Санкт-Петербург, ул.Марата, д. 69-71, лит.А.
ИНН	7825489723
ОГРН	1027809213596

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество Управляющая компания «Прогрессивные инвестиционные идеи»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»
Место нахождения	117556, г. Москва, Варшавское шоссе, д.95, корп. 1
ИНН	7723594775
ОГРН	1067760723546

8. ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом акций «Системные инвестиции» является владельцем 100% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Системное развитие», АО «Независимые инвестиции» и АО «Инвестиционный альянс»

АО «Системное развитие» является владельцем 20,96% долей ООО «Нординвест»

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Системное развитие»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Системное развитие»
Место нахождения	123022, г.Москва, ул. Сергея Макеева, 13, этаж 1, пом. VII, часть ком.2
ИНН	7703749131
ОГРН	1117746597594

АО «Независимые инвестиции» является владельцем 20,96% долей ООО «Нординвест»

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Независимые инвестиции»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Независимые инвестиции»
Место нахождения	123022, г.Москва, ул. Сергея Макеева, 13, этаж 1, пом. VII, часть ком.2
ИНН	7703749124
ОГРН	1117746597572

АО «Инвестиционный альянс» является владельцем 20,96% долей ООО «Нординвест»

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Инвестиционный альянс»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Инвестиционный альянс»
Место нахождения	123022, г.Москва, ул. Сергея Макеева, 13, этаж 1, пом. VII, часть ком.2
ИНН	7703749117
ОГРН	1117746597561

9. Закрытое акционерное общество Управляющая компания «Прогрессивные инвестиционные идеи» («Д.У.») Закрытого паевого инвестиционного фонда акций «Альтернативные инвестиции» является владельцем 100% голосов к общему количеству голосующих акций АО «Партнерские инвестиции» и АО «Созидание и развитие».

АО «Партнерские инвестиции» является владельцем 19,71% долей ООО «Нординвест»

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Партнерские инвестиции»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Партнерские инвестиции»
Место нахождения	117556, г.Москва, Варшавское шоссе, д.95, корп.1, часть комнаты №3, помещение №II
ИНН	7714824905
ОГРН	5107746002491

АО «Созидание и развитие» является владельцем 17,39% долей ООО «Нординвест»

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Созидание и развитие»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Созидание и развитие»
Место нахождения	117556, г.Москва, Варшавское шоссе, д.95, корп.1, комната 3в, помещение №II
ИНН	7714824912
ОГРН	5107746002502

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Размер доли уставного капитала Эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности – *отсутствует.*

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом – *отсутствует.*

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в уставе Эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации отсутствуют.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом. Указанный размер рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

При достижении квоты Банк России осуществляет следующие меры в отношении иностранных инвестиций:

1) отказывает в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;

2) налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

В течение пяти последних завершенных отчетных лет единственным акционером Эмитента являлось ООО «Нординвест».

Полное и сокращенное фирменные наименования:	Общество с ограниченной ответственностью «Нординвест» ООО «Нординвест»
Место нахождения:	123022, г.Москва, ул. Сергея Макеева, д.13, этаж 1, пом.VII ком.2
ИНН (если применимо):	7703752511
ОГРН (если применимо):	1117746731882
Размер доли участника (акционера) Эмитента в уставном капитале Эмитента:	100%
Доли принадлежащих обыкновенных акций Эмитента:	100%

Так как все голосующие акции Эмитента принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения Федерального закона 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, в соответствии с пунктом 3 статьи 47 указанного закона, Эмитентом не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

Сведения о составе акционеров Эмитента за пять последних завершенных отчетных лет:

Завершенный отчетный год	*Дата принятия годового решения акционером*	*Акционер, владевший не менее чем пятью процентами обыкновенных акций Эмитента*
2013	27.06.2014	ООО «Нординвест»
2014	29.06.2015	ООО «Нординвест»
2015	29.06.2016	ООО «Нординвест»
2016	30.06.2017	ООО «Нординвест»
2017	05.06.2018	ООО «Нординвест»

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Наименование показателя	*Значение показателя за 2013 год*	*Значение показателя за 2014 год*	*Значение показателя за 2015 год*	*Значение показателя за 2016 год*	*Значение показателя за 2017 год**
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, штук/ млн. руб.	41 штука / 967 млн. рублей	231 штука / 8 497 млн. рублей	414 штук / 38 091 млн. рублей	481 штука / 81 122 млн. рублей	Не заключались
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/ млн. руб.	23 штуки / 265 млн. рублей	227 штук / 8 334 млн. рублей	372 штуки / 35 213 млн. рублей	478 штук / 81 117 млн. рублей	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук / млн.руб.	5 штук / 226 млн. рублей	2 штуки / 105 млн. рублей	5 штук / 2 036 млн. рублей	3 штуки / 5 млн. рублей	-

* С 01.01.2017 вступили в силу положения Федерального закона от 03.07.2016 №343-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью», которыми был изменен порядок определения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

В течение 2018 года сделки с заинтересованностью Банком не заключались.

Сделки с заинтересованностью, совершенные за 12 месяцев 2014 года:

Банком были совершены существенные взаимосвязанные сделки, общий размер обязательств по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, а именно: депозитные договоры, заключенные между Банком и Акционерным обществом «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» (АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ») (данные сделки являются сделками с заинтересованностью, поскольку член Совета директоров Банка Аршинов Андрей Михайлович являлся членом Совета директоров вкладчика) на следующих условиях:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка, %
			в тыс. рублей	в процентах*	
1	24.07.2014	25.07.2014	150 000	0,47	10,15
2	28.07.2014	27.07.2014	145 823	0,45	4,7
3	27.08.2014	28.08.2014	53 000	0,16	7,25
4	28.08.2014	29.08.2014	53 000	0,16	7,25
5	29.08.2014	02.09.2014	53 000	0,16	7,25
6	02.09.2014	03.09.2014	69 000	0,21	7,25
7	03.09.2014	04.09.2014	89 800	0,28	7,25
8	04.09.2014	05.09.2014	85 000	0,26	7,25
9	05.09.2014	08.09.2014	101 500	0,32	7,25
10	08.09.2014	09.09.2014	96 500	0,30	7,25
11	09.09.2014	10.09.2014	99 000	0,31	7,25
12	10.09.2014	11.09.2014	100 500	0,31	7,25
13	11.09.2014	12.09.2014	101 500	0,32	7,25
14	12.09.2014	15.09.2014	103 000	0,32	7,25
15	15.09.2014	16.09.2014	104 000	0,32	7,25
16	16.09.2014	17.09.2014	103 500	0,32	7,25
17	17.09.2014	18.09.2014	104 000	0,32	7,25
18	18.09.2014	19.09.2014	103 500	0,32	7,25
19	19.09.2014	22.09.2014	96 000	0,30	7,25
20	22.09.2014	23.09.2014	96 000	0,30	7,25
21	23.09.2014	24.09.2014	96 000	0,30	7,25
22	24.09.2014	25.09.2014	96 000	0,30	7,25
23	25.09.2014	26.09.2014	89 000	0,28	7,25
24	26.09.2014	29.09.2014	90 000	0,28	7,25
25	29.09.2014	30.09.2014	86 500	0,27	7,25
26	30.09.2014	01.10.2014	88 000	0,27	7,25
27	01.10.2014	02.10.2014	96 000	0,32	7,25
28	02.10.2014	03.10.2014	112 000	0,38	7,25
29	03.10.2014	06.10.2014	124 000	0,42	7,25
30	06.10.2014	07.10.2014	123 000	0,42	7,25
31	07.10.2014	08.10.2014	128 000	0,43	7,25
32	08.10.2014	09.10.2014	131 000	0,44	7,25
33	09.10.2014	10.10.2014	131 000	0,44	7,25
34	10.10.2014	13.10.2014	129 000	0,44	7,25
35	13.10.2014	14.10.2014	128 500	0,44	7,5
36	14.10.2014	15.10.2014	130 000	0,44	7,5
37	15.10.2014	16.10.2014	124 000	0,42	7,5

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка, %
			в тыс. рублей	в процентах*	
43	23.10.2014	24.10.2014	125 000	0,42	7,5
44	24.10.2014	27.10.2014	125 000	0,42	7,5
45	27.10.2014	28.10.2014	111 000	0,38	7,5
46	28.10.2014	29.10.2014	99 000	0,34	7,5
47	06.11.2014	07.11.2014	27 000	0,09	8
48	07.11.2014	10.11.2014	33 500	0,11	8
49	10.11.2014	11.11.2014	51 500	0,17	8
50	11.11.2014	12.11.2014	54 000	0,18	8
51	12.11.2014	13.11.2014	55 500	0,19	8
52	13.11.2014	14.11.2014	51 500	0,17	8
53	14.11.2014	17.11.2014	48 500	0,16	8
54	17.11.2014	18.11.2014	48 500	0,16	8
55	18.11.2014	19.11.2014	48 500	0,16	8
56	19.11.2014	20.11.2014	50 000	0,17	8
57	20.11.2014	21.11.2014	44 500	0,15	8
58	21.11.2014	24.11.2014	46 000	0,16	8,5
59	24.11.2014	25.11.2014	46 500	0,16	8,6
60	25.11.2014	26.11.2014	46 500	0,16	8,6
61	26.11.2014	27.11.2014	47 000	0,16	8,6
62	27.11.2014	28.11.2014	47 000	0,16	8,6
63	28.11.2014	01.12.2014	34 000	0,12	8,6
64	01.12.2014	02.12.2014	40 000	0,14	8,6
65	02.12.2014	03.12.2014	53 500	0,18	8,6
66	03.12.2014	04.12.2014	70 000	0,24	8,7
67	04.12.2014	05.12.2014	67 000	0,23	8,7
68	05.12.2014	08.12.2014	68 000	0,23	8,7
69	08.12.2014	09.12.2014	75 000	0,25	8,7
70	09.12.2014	10.12.2014	71 000	0,24	8,7
71	10.12.2014	11.12.2014	71 000	0,24	8,7
72	11.12.2014	12.12.2014	70 000	0,24	8,7
73	12.12.2014	15.12.2014	74 000	0,25	9
74	15.12.2014	16.12.2014	75 000	0,25	9
75	16.12.2014	17.12.2014	78 000	0,26	10
76	17.12.2014	18.12.2014	78 000	0,26	13
77	18.12.2014	19.12.2014	75 000	0,25	13
78	19.12.2014	22.12.2014	69 000	0,23	15
79	22.12.2014	23.12.2014	67 000	0,23	15

38	16.10.2014	17.10.2014	125 500	0,42	7,5
39	17.10.2014	20.10.2014	126 000	0,43	7,5
40	20.10.2014	21.10.2014	127 000	0,43	7,5
41	21.10.2014	22.10.2014	123 000	0,42	7,5
42	22.10.2014	23.10.2014	124 000	0,42	7,5
80	23.12.2014	24.12.2014	67 000	0,23	15
81	24.12.2014	25.12.2014	68 000	0,23	15
82	25.12.2014	26.12.2014	56 000	0,19	13
83	26.12.2014	29.12.2014	17 000	0,06	13
Итог:			**6 984 623**	**22,97**	

* сумма сделки указана в процентах по отношению к размеру активов Банка по состоянию на 01.07.2014 (32 158 083 тыс. рублей), 01.10.2014 (29 539858 тыс. рублей) соответственно.

Все указанные выше депозитные договоры одобрены решениями единственного акционера Банка № 7 от 27 июня 2014.

Сделки с заинтересованностью, совершенные за 12 месяцев 2015 года:

Банком были совершены существенные взаимосвязанные сделки, общий размер обязательств по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, а именно: депозитные договоры, заключенные между Банком и Акционерным обществом «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» (АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ») (данные сделки являются сделками с заинтересованностью, поскольку член Совета директоров Банка Аршинов Андрей Михайлович являлся членом Совета директоров вкладчика) на следующих условиях:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка, %
			в тыс. рублей	в процентах*	
1	21.01.2015	22.01.2015	22 000	0,07	15
2	22.01.2015	23.01.2015	29 000	0,09	15
3	23.01.2015	26.01.2015	34 600	0,10	15
4	26.01.2015	27.01.2015	83 500	0,25	15,25
5	27.01.2015	28.01.2015	74 500	0,23	15,25
6	28.01.2015	29.01.2015	76 500	0,23	15,25
7	29.01.2015	30.01.2015	75 500	0,23	15,25
8	30.01.2015	02.02.2015	80 000	0,24	14
9	02.02.2015	03.02.2015	77 000	0,23	13,5
10	03.02.2015	04.02.2015	89 000	0,27	13,5
11	04.02.2015	05.02.2015	92 500	0,28	13,5
12	05.02.2015	06.02.2015	84 000	0,25	13,5
13	06.02.2015	09.02.2015	88 000	0,27	13
14	09.02.2015	10.02.2015	73 000	0,22	13,2
15	10.02.2015	11.02.2015	84 000	0,25	13,25
16	11.02.2015	12.02.2015	71 000	0,22	13,25
17	12.02.2015	13.02.2015	73 000	0,22	13,25
18	13.02.2015	16.02.2015	81 000	0,25	13,25
19	16.02.2015	17.02.2015	83 000	0,25	13,25
20	17.02.2015	18.02.2015	83 000	0,25	13,25
21	18.02.2015	19.02.2015	84 500	0,26	13,25
22	19.02.2015	20.02.2015	76 000	0,23	13,25
23	20.02.2015	24.02.2015	76 000	0,23	13,5
24	24.02.2015	25.02.2015	76 000	0,23	13,5
25	25.02.2015	26.02.2015	75 500	0,23	13,5

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка, %
			в тыс. рублей	в процентах*	
121	16.07.2015	17.07.2015	257 000	0,83	10,5
122	17.07.2015	20.07.2015	257 000	0,83	10,5
123	20.07.2015	21.07.2015	257 000	0,83	10,5
124	21.07.2015	22.07.2015	249 000	0,80	10,5
125	22.07.2015	23.07.2015	249 000	0,80	10,5
126	23.07.2015	24.07.2015	220 000	0,71	10,5
127	24.07.2015	27.07.2015	220 500	0,71	10,25
128	27.07.2015	28.07.2015	215 500	0,70	10,25
129	28.07.2015	29.07.2015	206 500	0,67	10,25
130	29.07.2015	30.07.2015	206 000	0,67	10,25
131	30.07.2015	31.07.2015	206 000	0,67	10,26
132	31.07.2015	03.08.2015	209 000	0,68	10,25
133	03.08.2015	04.08.2015	225 000	0,73	10
134	04.08.2015	05.08.2015	228 000	0,74	10
135	05.08.2015	06.08.2015	224 800	0,73	10
136	06.08.2015	07.08.2015	241 000	0,78	10
137	07.08.2015	10.08.2015	247 000	0,80	10
138	10.08.2015	11.08.2015	259 000	0,84	10
139	11.08.2015	12.08.2015	262 000	0,85	10
140	12.08.2015	13.08.2015	259 000	0,84	10
141	13.08.2015	14.08.2015	256 000	0,83	10
142	14.08.2015	17.08.2015	256 000	0,83	10
143	17.08.2015	18.08.2015	257 000	0,83	10
144	18.08.2015	19.08.2015	259 500	0,84	10
145	19.08.2015	20.08.2015	262 500	0,85	10

26	26.02.2015	27.02.2015	64 000	0,19	13,5
27	27.02.2015	02.03.2015	65 500	0,20	13,5
28	02.03.2015	03.03.2015	65 000	0,20	13,5
29	03.03.2015	04.03.2015	74 000	0,22	13,5
30	04.03.2015	05.03.2015	86 950	0,26	13,5
31	05.03.2015	06.03.2015	92 600	0,28	13,5
32	06.03.2015	10.03.2015	99 800	0,30	13,5
33	10.03.2015	11.03.2015	98 000	0,30	13,5
34	11.03.2015	12.03.2015	100 500	0,30	13,5
35	12.03.2015	13.03.2015	102 500	0,31	13,5
36	13.03.2015	16.03.2015	97 000	0,29	13,3
37	16.03.2015	17.03.2015	99 500	0,30	12,5
38	17.03.2015	18.03.2015	101 000	0,31	12,5
39	18.03.2015	19.03.2015	101 000	0,31	12,5
40	19.03.2015	20.03.2015	98 500	0,30	12,5
41	20.03.2015	23.03.2015	99 000	0,30	12,5
42	23.03.2015	24.03.2015	104 000	0,32	12,5
43	24.03.2015	25.03.2015	104 000	0,32	12,5
44	25.03.2015	26.03.2015	104 500	0,32	12,5
45	26.03.2015	27.03.2015	81 000	0,25	12,5
46	27.03.2015	30.03.2015	81 000	0,25	12,5
47	30.03.2015	31.03.2015	80 000	0,24	12,5
48	31.03.2015	01.04.2015	83 500	0,25	12,5
49	01.04.2015	02.04.2015	97 000	0,31	12,5
50	02.04.2015	03.04.2015	103 000	0,33	12,5
51	03.04.2015	06.04.2015	113 500	0,36	12,5
52	06.04.2015	07.04.2015	105 000	0,33	12,5
53	07.04.2015	08.04.2015	109 000	0,35	12,5
54	08.04.2015	09.04.2015	118 000	0,38	12,5
55	09.04.2015	10.04.2015	119 000	0,38	12,5
56	10.04.2015	13.04.2015	119 000	0,38	12,5
57	13.04.2015	14.04.2015	119 000	0,38	12,5
58	14.04.2015	15.04.2018	114 500	0,37	12,5
59	15.04.2015	16.04.2015	109 000	0,35	12,5
60	16.04.2015	17.04.2015	109 000	0,35	12,5
61	17.04.2015	20.04.2015	110 000	0,35	12,5
62	20.04.2015	21.04.2015	111 000	0,35	12,5
63	21.04.2015	22.04.2015	103 000	0,33	12,5
64	22.04.2015	23.04.2015	102 000	0,33	12,5
65	23.04.2015	24.04.2015	94 000	0,30	12,5
66	24.04.2015	27.04.2015	94 000	0,30	12,5
67	27.04.2015	28.04.2015	95 000	0,30	12,5
68	28.04.2015	29.04.2015	94 000	0,30	12,5
69	29.04.2015	30.04.2015	94 000	0,30	12,5
70	30.04.2015	05.05.2015	98 300	0,31	12,5
71	05.05.2015	06.05.2015	94 000	0,30	11,25
72	06.05.2015	07.05.2015	120 000	0,38	11,25
146	20.08.2015	21.08.2015	55 000	0,18	10
147	20.08.2015	11.03.2016	200 000	0,65	11
148	21.08.2015	24.08.2015	56 000	0,18	10
149	24.08.2015	25.08.2015	56 500	0,18	10
150	25.08.2015	26.08.2015	57 000	0,18	10
151	26.08.2015	27.08.2015	57 000	0,18	10
152	27.08.2015	28.08.2015	57 000	0,18	10
153	28.08.2015	31.08.2015	56 000	0,18	10,15
154	31.08.2015	01.09.2015	62 000	0,20	10,15
155	01.09.2015	02.09.2015	71 000	0,23	10,15
156	02.09.2015	03.09.2015	76 000	0,25	10,15
157	03.09.2015	04.09.2015	96 000	0,31	10,15
158	04.09.2015	07.09.2015	102 500	0,33	10
159	07.09.2015	08.09.2015	110 500	0,36	10,15
160	08.09.2015	09.09.2015	114 500	0,37	10,15
161	09.09.2015	10.09.2015	119 500	0,39	10,15
162	10.09.2015	11.09.2015	117 000	0,38	10,15
163	11.09.2015	14.09.2015	119 000	0,38	10,15
164	14.09.2015	15.09.2015	116 500	0,38	10,15
165	15.09.2015	16.09.2015	117 000	0,38	10,15
166	16.09.2015	17.09.2015	117 500	0,38	10,15
167	17.09.2015	18.09.2015	119 000	0,38	10,15
168	18.09.2015	21.09.2015	121 500	0,39	10,15
169	21.09.2015	22.09.2015	113 000	0,37	10,25
170	22.09.2015	23.09.2015	113 000	0,37	1,25
171	23.09.2015	24.09.2015	113 500	0,37	10,25
172	24.09.2015	25.09.2015	11 350	0,04	10,25
173	25.09.2015	28.09.2015	114 000	0,37	10,15
174	28.09.2015	29.09.2015	109 000	0,35	10,25
175	29.09.2015	30.09.2015	108 800	0,35	10,25
176	30.09.2015	01.10.2015	109 800	0,35	10,25
177	01.10.2015	02.10.2015	125 500	0,42	10,25
178	02.10.2015	05.10.2015	133 500	0,44	10,25
179	05.10.2015	06.10.2015	140 500	0,47	10,25
180	06.10.2015	07.10.2015	146 200	0,49	10,25
181	07.10.2015	08.10.2015	156 000	0,52	10,25
182	08.10.2015	09.10.2015	148 000	0,49	10,25
183	09.10.2015	12.10.2015	142 500	0,47	10,25
184	12.10.2015	13.10.2015	138 500	0,46	10,25
185	13.10.2015	14.10.2015	145 000	0,48	10,25
186	14.10.2015	15.10.2015	136 500	0,45	10,25
187	15.10.2015	16.10.2015	130 900	0,44	10,25
188	16.10.2015	19.10.2015	132 500	0,44	10,25
189	19.10.2015	20.10.2015	132 500	0,44	10,25
190	20.10.2015	21.10.2015	133 000	0,44	10,25
191	21.10.2015	22.10.2015	123 000	0,41	10,25
192	22.10.2015	23.10.2015	123 000	0,41	10,25

73	07.05.2015	08.05.2015	129 000	0,41	11,25
74	08.05.2015	12.05.2015	140 500	0,45	11,25
75	12.05.2015	13.05.2015	137 000	0,44	11,25
76	13.05.2015	14.05.2015	137 000	0,44	11,25
77	14.05.2015	15.05.2015	134 000	0,43	11,25
78	15.05.2015	18.05.2015	136 000	0,43	11,25
79	18.05.2015	19.05.2015	142 000	0,45	11,25
80	19.05.2015	20.05.2015	141 500	0,45	11,25
81	20.05.2015	21.05.2015	154 000	0,49	11,25
82	21.05.2015	22.05.2015	147 000	0,47	11,25
83	22.05.2015	25.05.2015	148 000	0,47	11,25
84	25.05.2015	26.05.2015	149 200	0,48	11,25
85	26.05.2015	27.05.2015	149 300	0,48	11,25
86	27.05.2015	28.05.2015	149 300	0,48	11,25
87	28.05.2015	29.05.2015	142 200	0,45	11,25
88	29.05.2015	01.06.2015	145 000	0,46	11,25
89	01.06.2015	02.06.2015	147 500	0,47	11,25
90	02.06.2015	03.06.2015	160 500	0,51	11,25
91	03.06.2015	04.06.2015	163 500	0,52	11,25
92	04.06.2015	05.06.2015	170 000	0,54	11,25
93	05.06.2015	08.06.2015	175 500	0,56	11,25
94	08.06.2015	09.06.2015	186 000	0,59	11,25
95	09.06.2015	10.06.2015	186 000	0,59	11,25
96	10.06.2015	11.06.2015	189 000	0,60	11,25
97	11.06.2015	15.06.2015	190 000	0,61	11,25
98	15.06.2015	16.06.2015	186 000	0,59	11,25
99	16.06.2015	17.06.2015	188 000	0,60	10,5
100	17.06.2015	18.06.2015	188 000	0,60	10,5
101	18.06.2015	19.06.2015	191 000	0,61	10,5
102	19.06.2015	22.06.2015	184 000	0,59	10,5
103	22.06.2015	23.06.2015	185 500	0,59	10,5
104	23.06.2015	24.06.2015	185 000	0,59	10,5
105	24.06.2015	25.06.2015	184 000	0,59	10,5
106	25.06.2015	26.06.2015	177 000	0,56	10,5
107	26.06.2015	29.06.2015	176 000	0,56	10,5
108	29.06.2015	30.06.2015	175 960	0,56	10,5
109	30.06.2015	01.07.2015	175 970	0,56	10,5
110	01.07.2015	02.07.2015	192 500	0,62	10,5
111	02.07.2015	03.07.2015	200 800	0,65	10,5
112	03.07.2015	06.07.2015	205 550	0,66	10,5
113	06.07.2015	07.07.2015	212 300	0,69	10,5
114	07.07.2015	08.07.2015	212 000	0,68	10,5
115	08.07.2015	09.07.2015	212 000	0,68	10,5
116	09.07.2015	10.07.2015	204 800	0,66	10,5
117	10.07.2015	13.07.2015	209 750	0,68	10,5
118	13.07.2015	14.07.2015	215 000	0,69	10,5
119	14.07.2015	15.07.2015	210 000	0,68	10,5
193	23.10.2015	26.10.2015	123 000	0,41	10,25
194	26.10.2015	27.10.2015	124 000	0,41	10,25
195	27.10.2015	28.10.2015	86 000	0,29	10,25
196	28.10.2015	29.10.2015	84 000	0,28	10,25
197	29.10.2015	30.10.2015	83 000	0,28	10,25
198	30.10.2015	02.11.2015	87 500	0,29	10,25
199	02.11.2015	03.11.2015	95 500	0,32	10,25
200	03.11.2015	05.11.2015	98 000	0,33	10,25
201	05.11.2015	06.11.2015	104 500	0,35	10,25
202	06.11.2015	09.11.2015	129 000	0,43	10,25
203	09.11.2015	10.11.2015	134 000	0,45	10,25
204	10.11.2015	11.11.2015	137 500	0,46	10,25
205	11.11.2015	12.11.2015	138 000	0,46	10,25
206	12.11.2015	13.11.2015	138 000	0,46	10,25
207	13.11.2015	16.11.2015	132 000	0,44	10,25
208	16.11.2015	17.11.2015	124 000	0,41	10,25
209	17.11.2015	18.11.2015	127 000	0,42	10,25
210	18.11.2015	19.11.2015	128 000	0,43	10,25
211	19.11.2015	20.11.2015	120 000	0,40	10,25
212	20.11.2015	23.11.2015	120 000	0,40	10,25
213	23.11.2015	24.11.2015	122 000	0,41	10,25
214	24.11.2015	25.11.2015	122 000	0,41	10,25
215	25.11.2015	26.11.2015	121 000	0,40	10,25
216	26.11.2015	27.11.2015	105 000	0,35	10,25
217	27.11.2015	30.11.2015	104 000	0,35	10,25
218	30.11.2015	01.12.2015	104 000	0,35	10,25
219	01.12.2015	02.12.2015	112 500	0,37	10,25
220	02.12.2015	03.12.2015	128 500	0,43	10,25
221	03.12.2015	04.12.2015	138 500	0,46	10,25
222	04.12.2015	07.12.2015	152 500	0,51	10,25
223	07.12.2015	08.12.2015	153 500	0,51	10,25
224	08.12.2015	09.12.2015	151 000	0,50	10,25
225	09.12.2015	10.12.2015	168 000	0,56	10,25
226	10.12.2015	11.12.2015	168 000	0,56	10,25
227	11.12.2015	14.12.2015	168 000	0,56	10,25
228	14.12.2015	15.12.2015	166 000	0,55	10,25
229	15.12.2015	16.12.2015	167 000	0,56	10,25
230	16.12.2015	17.12.2015	169 000	0,56	10,25
231	17.12.2015	18.12.2015	169 000	0,56	10,25
232	18.12.2018	21.12.2015	170 000	0,57	10,25
233	21.12.2015	22.12.2015	161 000	0,54	10,25
234	22.12.2015	23.12.2015	161 000	0,54	10,25
235	23.12.2015	24.12.2015	161 700	0,54	10,25
236	24.12.2015	25.12.2015	161 000	0,54	10,25
237	25.12.2015	28.12.2015	135 000	0,45	10,25
238	28.12.2015	29.12.2015	132 000	0,44	10
239	29.12.2015	30.12.2015	85 000	0,28	10

120	15.07.2015	16.07.2015	255 800	0,83	10,5

240	30.12.2015	11.01.2016	70 000	0,23	9,5
	Итого:		**32 227 230**	**103,75**	

* сумма сделки указана в процентах по отношению к размеру активов Банка по состоянию на 01.01.2015 (32 995 605 тыс. рублей), 01.04.2015 (31 366 319 тыс. рублей), 01.07.2015 (30 957 263 тыс. рублей), 01.10.2015 (30 080 524 тыс. рублей) соответственно.

Все указанные выше депозитные договоры одобрены решениями единственного акционера Банка № 7 от 27.06.2014 и. № 11 от 29 июня 2015 года.

Сделки с заинтересованностью, совершенные за 12 месяцев 2016 года:

Банком были совершены существенные взаимосвязанные сделки, общий размер обязательств по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, а именно: депозитные договоры, заключенные между Банком и Акционерным обществом «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» (АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ») (данные сделки являются сделками с заинтересованностью, поскольку член Совета директоров Банка Аршинов Андрей Михайлович являлся членом Совета директоров вкладчика) на следующих условиях:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка, %
			в тыс. рублей	в % *	
1	11.01.2016	12.01.2016	71 000	0,25	10
2	12.01.2016	13.01.2016	73 500	0,26	10
3	13.01.2016	14.01.2016	74 000	0,26	10,25
4	14.01.2016	15.01.2016	84 000	0,30	10,25
5	15.01.2016	18.01.2016	108 100	0,38	10,25
6	18.01.2016	19.01.2016	111 500	0,39	10,25
7	19.01.2016	20.01.2016	135 500	0,48	10,25
8	20.01.2016	21.01.2016	144 500	0,51	10,25
9	21.01.2016	22.01.2016	183 000	0,65	10,25
10	22.01.2016	25.01.2016	183 000	0,65	10,25
11	25.01.2016	26.01.2016	185 000	0,65	10,25
12	26.01.2016	27.01.2016	185 500	0,66	10,25
13	27.01.2016	28.01.2016	170 500	0,60	10,25
14	28.01.2016	29.01.2016	173 500	0,61	10,25
15	29.01.2016	01.02.2016	179 000	0,63	10,25
16	01.02.2016	02.02.2016	180 500	0,64	10,25
17	02.02.2016	03.02.2016	191 600	0,68	10,25
18	03.02.2016	04.02.2016	197 000	0,70	10,25
19	04.02.2016	05.02.2016	190 000	0,67	10,25
20	05.02.2016	08.02.2016	189 500	0,67	10,25
21	08.02.2016	09.02.2016	195 000	0,69	10
22	09.02.2016	10.02.2016	202 000	0,71	10
23	10.02.2016	11.02.2016	202 000	0,71	10
24	11.02.2016	12.02.2016	206 900	0,73	10
25	12.02.2016	15.02.2016	204 000	0,72	10,25
26	15.02.2016	16.02.2016	205 500	0,73	10
27	16.02.2016	17.02.2016	207 000	0,73	10
28	17.02.2016	18.02.2016	205 900	0,73	10
29	18.02.2016	19.02.2016	206 000	0,73	10
30	19.02.2016	20.02.2016	195 500	0,69	10

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка, %
			в тыс. рублей	в %*	
136	25.07.2016	26.07.2016	470 000	1,66	9,6
137	26.07.2016	27.07.2016	470 000	1,66	9,6
138	27.07.2016	28.07.2016	299 169	1,05	0,15
139	27.07.2016	28.07.2016	468 500	1,65	9,65
140	28.07.2016	29.07.2016	469 000	1,65	9,6
141	28.07.2016	29.07.2016	300 106	1,06	0,2
142	29.07.2016	01.08.2016	468 500	1,65	9,6
143	29.07.2016	01.08.2016	300 860	1,06	0,2
144	01.08.2016	02.08.2016	488 500	1,72	9,6
145	01.08.2016	02.08.2016	305 132	1,08	0,2
146	02.08.2016	03.08.2016	518 000	1,83	9,6
147	02.08.2016	03.08.2016	300 154	1,06	0,2
148	03.08.2016	04.08.2016	522 000	1,84	9,6
149	03.08.2016	04.08.2016	304 372	1,07	0,2
150	04.08.2016	05.08.2016	303 738	1,07	0,2
151	04.08.2016	05.08.2016	525 000	1,85	9,6
152	05.08.2016	08.08.2016	534 000	1,88	9,6
153	05.08.2016	08.08.2016	302 156	1,06	0,2
154	08.08.2016	09.08.2016	298 378	1,05	0,2
155	08.08.2016	09.08.2016	534 000	1,88	9,6
156	09.08.2016	10.08.2016	538 000	1,90	9,6
157	09.08.2016	10.08.2016	296 182	1,04	0,2
158	10.08.2016	11.08.2016	537 500	1,89	9,6
159	10.08.2016	11.08.2016	294 839	1,04	0,2
160	11.08.2016	12.08.2016	536 500	1,89	9,6
161	11.08.2016	12.08.2016	294 974	1,04	0,2
162	12.08.2016	15.08.2016	533 400	1,88	9,6
163	12.08.2016	15.08.2016	295 594	1,04	0,2
164	15.08.2016	16.08.2016	537 000	1,89	9,6
165	15.08.2016	16.08.2016	292 803	1,03	0,2
166	16.08.2016	17.08.2016	292 223	1,03	0,2

31	20.02.2016	24.02.2016	195 000	0,69	10
32	24.02.2016	25.02.2016	196 000	0,69	10
33	25.02.2016	26.02.2016	196 300	0,69	10
34	26.02.2016	29.02.2016	180 500	0,64	10
35	29.02.2016	02.03.2016	180 000	0,64	10
36	02.03.2016	03.03.2016	215 000	0,76	10
37	03.03.2016	04.03.2016	218 900	0,77	10
38	04.03.2016	09.03.2016	219 000	0,77	10
39	09.03.2016	10.03.2016	227 000	0,80	10
40	10.03.2016	11.03.2016	244 500	0,86	10
41	11.03.2016	14.03.2016	459 500	1,63	10
42	14.03.2016	15.03.2016	455 000	1,61	10
43	15.03.2016	16.03.2016	30 000	0,11	10
44	15.03.2016	18.04.2016	175 000	0,62	10,5
45	15.03.2016	06.06.2016	250 000	0,88	10,5
46	16.03.2016	17.03.2016	32 000	0,11	10
47	17.03.2016	18.03.2016	32 500	0,11	10
48	18.03.2016	21.03.2016	32 500	0,11	10
49	21.03.2016	22.03.2016	22 900	0,08	10
50	22.03.2016	23.03.2016	23 500	0,08	10
51	23.03.2016	24.03.2016	24 000	0,08	10
52	24.03.2016	25.03.2016	24 600	0,09	10
53	25.03.2016	28.03.2016	25 000	0,09	10
54	28.03.2016	29.03.2016	12 000	0,04	10
55	29.03.2016	30.03.2016	13 900	0,05	10
56	30.03.2016	31.03.2016	13 500	0,05	10
57	31.03.2016	01.04.2016	13 600	0,05	10
58	01.04.2016	04.04.2016	14 500	0,06	10
59	04.04.2016	05.04.2016	23 700	0,09	10
60	05.04.2016	06.04.2016	62 000	0,24	10
61	06.04.2016	07.04.2016	60 000	0,23	10
62	07.04.2016	08.04.2016	64 000	0,24	10
63	08.04.2016	11.04.2016	68 200	0,26	10
64	11.04.2016	12.04.2016	75 000	0,28	10
65	12.04.2016	13.04.2016	74 500	0,28	10
66	13.04.2016	14.04.2016	68 000	0,26	10
67	14.04.2016	15.04.2016	56 000	0,21	10
68	15.04.2016	18.04.2016	42 000	0,16	10
69	18.04.2016	19.04.2016	217 500	0,83	10
70	19.04.2016	20.04.2016	220 000	0,84	10
71	20.04.2016	21.04.2016	49 500	0,19	10
72	20.04.2016	06.06.2016	175 000	0,66	10,15
73	21.04.2016	22.04.2016	37 400	0,14	10
74	22.04.2016	25.04.2016	38 550	0,15	10
75	25.04.2016	26.04.2016	38 400	0,15	9,75
76	26.04.2016	27.04.2016	38 800	0,15	9,75
77	27.04.2016	28.04.2016	32 700	0,12	9,75
78	28.04.2016	29.04.2016	33 800	0,13	9,75

167	16.08.2016	17.08.2016	540 000	1,90	9,6
168	17.08.2016	18.08.2016	540 000	1,90	9,6
169	17.08.2016	18.08.2016	291 059	1,03	0,2
170	18.08.2016	19.08.2016	541 500	1,91	9,6
171	18.08.2016	19.08.2016	291 256	1,03	0,2
172	19.08.2016	22.08.2016	531 900	1,87	9,6
173	22.08.2016	23.08.2016	529 000	1,86	9,6
174	23.08.2016	24.08.2016	529 000	1,86	9,6
175	24.08.2016	25.08.2016	523 000	1,84	9,6
176	25.08.2016	26.08.2016	523 000	1,84	9,6
177	26.08.2016	29.08.2016	523 000	1,84	9,6
178	29.08.2016	30.08.2016	523 400	1,84	9,6
179	30.08.2016	31.08.2016	523 670	1,85	9,6
180	31.08.2016	01.09.2016	523 700	1,85	9,6
181	01.09.2016	02.09.2016	528 150	1,86	9,6
182	02.09.2016	05.09.2016	531 910	1,87	9,6
183	05.09.2016	06.09.2016	587 700	2,07	9,6
184	06.09.2016	07.09.2016	585 000	2,06	9,6
185	07.09.2016	08.09.2016	601 000	2,12	9,6
186	08.09.2016	09.09.2016	600 500	2,12	9,6
187	09.09.2016	12.09.2016	601 500	2,12	9,6
188	12.09.2016	13.09.2016	593 500	2,09	9,6
189	13.09.2016	14.09.2016	595 000	2,10	9,6
190	14.09.2016	15.09.2016	592 500	2,09	9,6
191	15.09.2016	16.09.2016	595 500	2,10	9,6
192	16.09.2016	19.09.2016	596 000	2,10	9,6
193	19.09.2016	20.09.2016	596 000	2,10	9,4
194	20.09.2016	21.09.2016	595 000	2,10	9,4
195	21.09.2016	22.09.2016	585 700	2,06	9,3
196	22.09.2016	23.09.2016	586 000	2,07	9,3
197	23.09.2016	26.09.2016	576 800	2,03	9,1
198	26.09.2016	27.09.2016	576 500	2,03	9,15
199	27.09.2016	28.09.2016	576 400	2,03	9,15
200	28.09.2016	29.09.2016	578 500	2,04	9,2
201	29.09.2016	30.09.2016	576 500	2,03	9,3
202	30.09.2016	03.10.2016	577 500	1,65	9,3
203	03.10.2016	04.10.2016	598 000	1,71	9,35
204	04.10.2016	05.10.2016	622 000	1,78	9,35
205	05.10.2016	06.10.2016	635 000	1,81	9,35
206	06.10.2016	07.10.2016	632 000	1,80	9,35
207	07.10.2016	10.10.2016	640 000	1,83	9,35
208	10.10.2016	11.10.2016	645 300	1,84	9,35
209	11.10.2016	12.10.2016	646 400	1,85	9,35
210	12.10.2016	13.10.2016	647 500	1,85	9,35
211	13.10.2016	14.10.2016	640 500	1,83	9,35
212	14.10.2016	17.10.2016	632 500	1,81	9,35
213	17.10.2016	18.10.2016	636 500	1,82	9,35
214	18.10.2016	19.10.2016	637 400	1,82	9,35

79	29.04.2016	04.05.2016	33 790	0,13	9,75
80	04.05.2016	05.05.2016	41 500	0,16	9,85
81	05.05.2016	06.05.2016	38 800	0,15	9,85
82	06.05.2016	10.05.2016	50 300	0,19	9,85
83	10.05.2016	11.05.2016	72 300	0,27	9,85
84	11.05.2016	12.05.2016	89 400	0,34	9,75
85	12.05.2016	13.05.2016	87 300	0,33	9,75
86	13.05.2016	16.05.2016	93 000	0,35	9,85
87	16.05.2016	17.05.2016	93 500	0,36	10
88	17.05.2016	18.05.2016	95 000	0,36	10
89	18.05.2016	19.05.2016	97 000	0,37	10
90	19.05.2016	20.05.2016	91 200	0,35	10,1
91	20.05.2016	23.05.2016	91 400	0,35	10
92	23.05.2016	24.05.2016	92 000	0,35	10
93	24.05.2016	25.05.2016	92 000	0,35	10
94	25.05.2016	26.05.2016	85 500	0,32	10
95	26.05.2016	27.05.2016	88 500	0,34	10
96	27.05.2016	30.05.2016	87 500	0,33	10
97	30.05.2016	31.05.2016	81 200	0,31	10
98	31.05.2016	01.06.2016	82 400	0,31	10
99	01.06.2016	02.06.2016	66 300	0,25	10
100	02.06.2016	03.06.2016	68 900	0,26	10
101	03.06.2016	06.06.2016	73 500	0,28	10
102	06.06.2016	07.06.2016	531 200	2,02	10
103	07.06.2016	08.06.2016	532 700	2,02	10
104	08.06.2016	09.06.2016	531 000	2,02	10
105	09.06.2016	10.06.2016	531 500	2,02	10
106	10.06.2016	14.06.2016	535 000	2,03	10
107	14.06.2016	15.06.2016	534 500	2,03	9,85
108	15.06.2016	16.06.2016	540 900	2,05	9,65
109	16.06.2016	17.06.2016	543 000	2,06	9,5
110	17.06.2016	20.06.2016	545 000	2,07	9,5
111	20.06.2016	21.06.2016	545 500	2,07	9,5
112	21.06.2016	22.06.2016	538 000	2,04	9,5
113	22.06.2016	23.06.2016	538 800	2,05	9,5
114	23.06.2016	24.06.2016	596 300	2,26	9,5
115	24.06.2016	27.06.2016	596 400	2,26	9,5
116	27.06.2016	28.06.2016	595 000	2,26	9,5
117	28.06.2016	29.06.2016	269 300	1,02	9,5
118	29.06.2016	30.06.2016	260 400	0,99	9,5
119	30.06.2016	01.07.2016	260 200	0,92	9,6
120	01.07.2016	04.07.2016	272 100	0,96	9,6
121	04.07.2016	05.07.2016	320 000	1,13	9,6
122	05.07.2016	06.07.2016	335 400	1,18	9,6
123	06.07.2016	07.07.2016	325 500	1,15	9,6
124	07.07.2016	08.07.2016	324 500	1,14	9,6
125	08.07.2016	11.07.2016	358 000	1,26	9,6
126	11.07.2016	12.07.2016	328 500	1,16	9,6

215	19.10.2016	20.10.2016	636 500	1,82	9,35
216	20.10.2016	21.10.2016	628 000	1,79	9,35
217	21.10.2016	24.10.2016	627 500	1,79	9,35
218	24.10.2016	25.10.2016	628 500	1,79	9,35
219	25.10.2016	26.10.2016	628 000	1,79	9,35
220	26.10.2016	27.10.2016	627 500	1,79	9,35
221	27.10.2016	28.10.2016	625 500	1,79	9,35
222	28.10.2016	31.10.2016	597 500	1,71	9,35
223	31.10.2016	01.11.2016	589 000	1,68	9,35
224	01.11.2016	02.11.2016	592 000	1,69	9,35
225	02.11.2016	03.11.2016	601 500	1,72	9,35
226	03.11.2016	07.11.2016	604 500	1,73	9
227	07.11.2016	08.11.2016	656 000	1,87	8,8
228	08.11.2016	09.11.2016	658 500	1,88	9
229	09.11.2016	10.11.2016	655 000	1,87	9,15
230	10.11.2016	11.11.2016	54 000	0,15	9,2
231	10.11.2016	08.12.2016	600 000	1,71	9,55
232	11.11.2016	14.11.2016	64 000	0,18	9,2
233	14.11.2016	15.11.2016	64 500	0,18	9,25
234	15.11.2016	16.11.2016	65 500	0,19	9,25
235	16.11.2016	17.11.2016	66 000	0,19	9,25
236	17.11.2016	18.11.2016	69 500	0,20	9,3
237	18.11.2016	21.11.2016	70 000	0,20	9,3
238	21.11.2016	22.11.2016	59 500	0,17	9,3
239	22.11.2016	23.11.2016	60 000	0,17	9,25
240	23.11.2016	24.11.2016	54 000	0,15	9,25
241	24.11.2016	25.11.2016	55 200	0,16	9,25
242	25.11.2016	28.11.2016	42 500	0,12	9,25
243	28.11.2016	29.11.2016	44 700	0,13	9,25
244	29.11.2016	30.11.2016	44 700	0,13	9,25
245	30.11.2016	01.12.2016	45 500	0,13	9,25
246	01.12.2016	02.12.2016	49 000	0,14	9,25
247	02.12.2016	05.12.2016	51 500	0,15	9,25
248	05.12.2016	06.12.2016	93 400	0,27	9,25
249	06.12.2016	07.12.2016	103 000	0,29	9,25
250	07.12.2016	08.12.2016	102 000	0,29	9,25
251	08.12.2016	09.12.2016	132 000	0,38	9,25
252	09.12.2016	12.12.2016	133 000	0,38	9,25
253	12.12.2016	13.12.2016	135 500	0,39	9,25
254	13.12.2016	14.12.2016	142 000	0,41	9,25
255	14.12.2016	15.12.2016	146 500	0,42	9,25
256	15.12.2016	16.12.2016	141 500	0,40	9,25
257	16.12.2016	19.12.2016	142 000	0,41	9,25
258	19.12.2016	20.12.2016	145 000	0,41	9,25
259	20.12.2016	21.12.2016	147 000	0,42	9,25
260	21.12.2016	22.12.2016	136 900	0,39	9,25
261	22.12.2016	23.12.2016	136 000	0,39	9,25
262	23.12.2016	26.12.2016	124 000	0,35	9,25

127	12.07.2016	13.07.2016	328 000	1,16	9,6
128	13.07.2016	14.07.2016	327 500	1,15	9,6
129	14.07.2016	15.07.2016	319 000	1,12	9,6
130	15.07.2016	18.07.2016	304 000	1,07	9,6
131	18.07.2016	19.07.2016	304 500	1,07	9,6
132	19.07.2016	20.07.2016	305 000	1,07	9,6
133	20.07.2016	21.07.2016	306 000	1,08	9,6
134	21.07.2016	22.07.2016	293 000	1,03	9,6
135	22.07.2016	25.07.2016	289 000	1,02	9,75

263	26.12.2016	27.12.2016	124 000	0,35	9,25
264	27.12.2016	28.12.2016	38 000	0,11	9,25
265	27.12.2016	27.01.2017	45 000	0,13	9,6
266	28.12.2016	29.12.2016	30 500	0,09	9,25
267	29.12.2016	30.12.2016	30 000	0,09	9,25
268	30.12.2016	09.01.2017	21 500	0,06	9
Итог:			79 272 965	268,51	

* сумма сделки указана в процентах по отношению к размеру активов Банка по состоянию на 01.01.2016 (28 275 313 тыс. рублей), 01.04.2016 (26 334 208 тыс. рублей), 01.07.2016 (28 372 652 тыс. рублей), 01.10.2016 (35 021 469 тыс. рублей) соответственно.

Все указанные выше депозитные договоры одобрены решениями единственного акционера Банка № 11 от 29 июня 2015 года и № 14 от 29 июня 2016 года.

Все сделки, указанные в настоящем пункте, исполнены своевременно.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности Эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за пять последних завершенных отчетных лет:

тыс. рублей

Показатель	*01.01.2014*	*01.01.2015*	*01.01.2016*	*01.01.2017*	*01.01.2018*
Общая сумма дебиторской задолженности	322 695	317 829	199 325	173 425	265 183
Общая сумма просроченной задолженности	8 890	9 115	10 409	7 069	5 908

Структура дебиторской задолженности Эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг:

№ пп	*Наименование показателя*	*Значение показателя, тыс. руб.*	
		01.01.2018	*01.10.2018*
1	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	1 169	1 129
2	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	7 500	2 000
3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	66 094	36 999
4	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	115	79
5	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	32 202	10 090
6	Требования по прочим операциям	19 042	16 571
7	Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	54	75
8	Расчеты по налогам и сборам	23 731	15
9	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	312	675
10	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	362	820

11	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	10 069	4 666
12	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	62 089	49 086
13	Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	3 646	307
14	Расчеты с прочими дебиторами	13 533	12 609
15	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	46	29
16	Расходы будущих периодов по другим операциям	25 219	28 114
17	**ИТОГО**	**265 183**	**163 264**
	В том числе просроченная	5 908	5 764

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности Кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности Кредитной организации - эмитента за отчетный период:

отсутствует.

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, прилагаемой к Проспекту ценных бумаг:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- Аудиторское заключение
- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 1 января 2016 г.
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2015 г.
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 1 января 2016 года
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» на 1 января 2016 года
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 января 2016 года
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «БАНК СГБ» за 2015 год

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- Аудиторское заключение
- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 1 января 2017 г.
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2016 г.
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 1 января 2017 года
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 января 2017 года
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 января 2017 года
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» за 2016 год

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- Аудиторское заключение независимых аудиторов
- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2017 г.
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2017 г.
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 1 января 2018 года
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 января 2018 года
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 января 2018 года
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» за 2017 год

Отчетность, указанная в подпункте а) пункта 7.1 Проспекта ценных бумаг приведена в приложении № 1 к Проспекту ценных бумаг

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международными признанными правилами: *отсутствует.*

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, прилагаемой к Проспекту ценных бумаг:

а) Отчетность Эмитента за отчетный период, состоящий из девяти месяцев 2018 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2018 г.
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2018 г.
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 октября 2018 года
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 октября 2018 г.
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 октября 2018 года
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 октября 2018 года
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» на 1 октября 2018 года и за 9 месяцев 2018 года

Отчетность, указанная в подпункте а) пункта 7.2 Проспекта ценных бумаг приведена в приложении № 2 к Проспекту ценных бумаг.

б) промежуточная финансовая отчетность Эмитента за отчетный период, состоящий из девяти месяцев 2018 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международными признанными правилами: *отсутствует.*

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

а) Годовая консолидированная финансовая отчетность с приложенным аудиторским заключением

за 2015 год, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, состоящая из:

- Аудиторского заключения
- Консолидированного отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год,
- Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года,
- Консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2015 год,
- Консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год,
- Примечаний к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

за 2016 год, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, состоящая из:

- Аудиторского заключения
- Консолидированного отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год,
- Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года,
- Консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2016 год,
- Консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год,
- Примечаний к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год.

за 2017 год, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, состоящая из:

- Аудиторского заключения независимых аудиторов
- Консолидированного отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год,
- Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года,
- Консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2017 год,
- Консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год,
- Примечаний к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год.

Отчетность, указанная в подпункте а) пункта 7.3 Проспекта ценных бумаг приведена в приложении № 3 к Проспекту ценных бумаг.

б) консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Эмитента по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев 2018 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, состоящая из:

- Заключения независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации,
- Консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- Консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года,
- Консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- Консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- Примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Отчетность, указанная в подпункте б) пункта 7.3 Проспекта ценных бумаг приведена в приложении № 4 к Проспекту ценных бумаг.

в) консолидированная финансовая отчетность Эмитента, по состоянию на 30 сентября 2018 года и за 9 месяцев 2018 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, состоящая из:

- Консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и

прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года,

- Консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2018 года,
- Консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года,
- Консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств задевять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года,
- Примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2018 года и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

Отчетность, указанная в подпункте в) пункта 7.3 Проспекта ценных бумаг приведена в приложении № 4 к Проспекту ценных бумаг.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Информация об учетной политике Эмитента на 2015 год.

Положение «Об учетной политике Открытого акционерного общества «БАНК СГБ» на 2015 год» утверждено Приказом Председателя Правления ОАО «БАНК СГБ» от 30.12.2014 года № 412.

Основные положения учетной политики Банка, принятой на 2015 год:

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», основывается на Положении Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Согласно требованиям Банка России и учетной политики Банка отдельные операции Банка отражаются в указанном ниже порядке.

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах № 60313, № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка переоцениваются по справедливой стоимости, по себестоимости либо обесцениваются путем формирования провизий, накопления износа (амортизации). В бухгалтерском учете результаты такой переоценки/обесценения аккумулируются на дополнительных счетах (контрсчетах), не изменяющих ранее признанную первоначальную стоимость актива.

Бухгалтерский учет ведется Банком по методу начисления. Применение данного метода предполагает:

- признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты Банком денежных средств или их эквивалентов;

- отражение доходов и расходов в ОФР в тех периодах, к которым они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования), и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

При этом, как в случае повышения, так и в случае понижения качества ссуды, необходимо в дату переклассификации ссуды произвести доначисление процентов за период с даты последнего начисления по дату переклассификации (включительно) и отнести сумму доначисленных процентов на доходы.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется с учетом следующих особенностей:

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Формирование категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является приоритетным.

В данную категорию (при отсутствии решений органов управления Банка об отнесении соответствующих ценных бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и (или) категорию «удерживаемые до погашения») помещаются приобретенные Банком ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Категория ценных бумаг, удерживаемых до погашения, формируется за счет вновь приобретаемых долговых ценных бумаг, которые Банк намеревается и имеет возможность

удерживать до погашения эмитентом (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и в отношении которых принято решение об их удержании до погашения одним из органов управления Банка.

В категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения, также могут помещаться долговые ценные бумаги, учитываемые в категории «имеющиеся в наличии для продажи» (при переклассификации), в отношении которых принято решение об их удержании до погашения органами управления Банка.

Формирование категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется Банком по остаточному принципу за счет ценных бумаг, не подлежащих отнесению к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения», а также за счет ценных бумаг, в отношении которых одним из органов управления Банка принято решение об отнесении соответствующих ценных бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Совершаемые Банком на срочной, возвратной и платной основе операции с ценными бумагами (договоры РЕПО и сделки с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе) отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующих особенностей:

1)договоры РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг и получателем дохода (обратное РЕПО).

Предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности) с начислением по ним процентного дохода. Признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг производится на вб/сч № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения) в разрезе контрагентов по сделкам.

2)договоры РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг и плательщиком расхода (обратное РЕПО с отрицательной процентной ставкой).

Предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности) без начисления процентного дохода. Признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг производится на вб/сч № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения) в разрезе контрагентов по сделкам. Несмотря на факт отсутствия на балансе Банка прочих привлеченных средств (средства клиентов), по обратному РЕПО с отрицательной процентной ставкой производится начисление процентного расхода, подлежащего уплате за привлечение ценных бумаг.

3)договоры РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг и плательщиком процентного расхода (прямое РЕПО).

Полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средства клиентов) с начислением по ним процентного расхода. Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обосабливаются на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания (б/сч №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718, 60118), путем списания их стоимости с б/сч №№ 50104-50116, 50205-50214, 50305-50313, 50605-50608, 50705-50709, 60101-60104, 60106 либо учитываются на счетах учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе (вб/сч № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»), в случае если источником сделки

послужили ценные бумаги, полученные Банком по операциям, совершаемым на возвратной основе (обратное РЕПО, займ ценных бумаг) (без признания получения).

4)договоры РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг и получателем процентного дохода (прямое РЕПО с отрицательной процентной ставкой).

Полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средства клиентов) без начисления процентного расхода. Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обосабливаются на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания (б/сч №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718, 60118), путем списания их стоимости с б/сч №№ 50104-50116, 50205-50214, 50305-50313, 50605-50608, 50705-50709, 60101-60104, 60106 либо учитываются на счетах учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе (вб/сч № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»), в случае если источником сделки послужили ценные бумаги, полученные Банком по операциям, совершаемым на возвратной основе (без признания получения). Несмотря на факт отсутствия на балансе Банка ссудной задолженности либо иных требований к контрагенту, по прямому РЕПО с отрицательной процентной ставкой производится начисление процентного дохода, подлежащего получению за предоставление ценных бумаг.

5)сделки займа, по которым Банк является получателем ценных бумаг.

Признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг, полученных в заем, производится на вб/сч № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе». Осуществляется начисление процентного расхода.

6)сделки займа, по которым Банк передает ценные бумаги.

Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обосабливаются на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания (б/сч №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718, 60118), путем списания их стоимости с б/сч №№ 50104-50116, 50205-50214, 50305-50313, 50605-50608, 50705-50709, 60101-60104, 60106 либо учитываются на счетах учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе (вб/сч № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»), в случае если источником сделки послужили ценные бумаги, полученные Банком по операциям, совершаемым на возвратной основе (без признания получения). Несмотря на факт отсутствия на балансе Банка ссудной задолженности либо иных требований к контрагенту, производится начисление процентного дохода.

Для целей бухгалтерского учета производными финансовыми инструментами признаются договоры (сделки), заключенные Банком от своего имени, в своих интересах и за свой счет и представляющие собой:

- производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии со статьей 2 Закона о рынке ценных бумаг (виды производных финансовых инструментов определяются нормативными актами в сфере финансовых рынков);
- договор купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющийся производным финансовым инструментом Закону О рынке ценных бумаг, предусматривающий обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;
- договор, который признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которого правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена его судебная защита.

Все иные договоры, не отвечающие ни одному из вышеназванных условий, а также договоры РЕПО, не признаются производными финансовыми инструментами в целях бухгалтерского учета.

Для целей бухгалтерского учета не признаются производными финансовыми инструментами:

- договоры (сделки) купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, по которым оплата или поставка базисного (базового) актива осуществляется ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки;
- договоры (сделки) с финансовыми активами, по которым дата расчетов или поставки совпадает с датой заключения договора (сделки);

- право (в том числе право требования) на досрочный выкуп ценных бумаг, предусмотренное для эмитента или держателя эмиссионными документами.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения Банком соответствующего договора (день получения первичных документов).

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента признается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, имеющего общую (совокупную) стоимость (без учета НДС уплаченного) выше лимита в 40 000 рублей (указанный лимит применяется для определения общей стоимости основных средств, введенных в эксплуатацию с 1 января 2015 года).
- к основным средствам относятся здания, сооружения, оборудование и приборы, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, земельные участки в собственности Банка, оружие независимо от стоимости.
- к основным средствам относятся также капитальные затраты в арендованное имущество в форме отделимых его улучшений, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора (Банка). Данные капитальные вложения учитываются как объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта.
- имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, учитывается в сумме фактических затрат, включая НДС. Последующая реализация имущества производится по розничным ценам с учетом уплаченного налога. Налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого имущества и первоначальной стоимостью реализуемого имущества.
- нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:
  - ✓ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
  - ✓ Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;
  - ✓ возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

- ✓ объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- ✓ Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- ✓ отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

- стоимость объектов основных средств Банка с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации. Для основных средств, являющихся предметом договора финансовой аренды (лизинга), начисление амортизации может производиться с применением коэффициента ускоренной амортизации, предусмотренном в договоре. Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества осуществляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект введен в эксплуатацию. Начисление амортизации прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта, либо когда этот объект выбыл по другим основаниям.

Резервы на возможные потери создаются и используются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам в Банке и порядок формирования резервов на возможные потери.

Информация об учетной политике Эмитента на 2016 год.

Положение «Об учетной политике Публичного акционерного общества «БАНК СГБ» на 2016 год» утверждено Приказом Председателя Правления ПАО «БАНК СГБ» от 30.12.2015 года №720.

Основные положения учетной политики Банка, принятой на 2016 год:

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», основывается на Положении Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее «Правила»), других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах № 60313, № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Бухгалтерский учет ведется Банком по методу начисления. Применение данного метода предполагает:

- признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты Банком денежных средств или их эквивалентов;
- отражение доходов и расходов в ОФР в тех периодах, к которым они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (в том числе в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. При этом производится доначисление процентов за период с даты последнего начисления по дату переклассификации (включительно) с отнесением их на доходы Банка.

Требования на получение указанных доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода (кроме комиссионного дохода), возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентных доходов.

Комиссионный доход, относимый к процентным доходам, по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, на внебалансовых счетах по учету неполученных процентных доходов не отражается, а учитывается внесистемно программным путем. Остатки на б/сч № 47423 в части процентного дохода по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, отраженные на счете до 01 января 2016 г., продолжают учитываться на соответствующих счетах.

Особенности бухгалтерского учета операций с ценными бумагами:

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Формирование категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является приоритетным.

В данную категорию (при отсутствии решений органов управления Банка об отнесении соответствующих ценных бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и (или) категорию «удерживаемые до погашения») помещаются приобретенные Банком ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Категория ценных бумаг, удерживаемых до погашения, формируется за счет вновь приобретаемых долговых ценных бумаг, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения эмитентом (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и в отношении которых принято решение об их удержании до погашения одним из органов управления Банка.

В категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения, также могут помещаться долговые ценные бумаги, учитываемые в категории «имеющиеся в наличии для продажи» (при переклассификации), в отношении которых принято решение об их удержании до погашения органами управления Банка.

Формирование категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется Банком по остаточному принципу за счет ценных бумаг, не подлежащих отнесению к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения», а также за счет ценных бумаг, в отношении которых одним из органов управления Банка принято решение об отнесении соответствующих ценных бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Совершаемые Банком на срочной, возвратной и платной основе операции с ценными бумагами (договоры РЕПО и сделки займа ценных бумаг) отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующих особенностей:

1) договоры РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг и получателем дохода (обратное РЕПО);

Предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности) с начислением по ним процентного дохода. Признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг производится на вб/сч № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения) в разрезе контрагентов по сделкам.

2) договоры РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг и плательщиком расхода (обратное РЕПО с отрицательной процентной ставкой);

Предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности) без начисления процентного дохода. Признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг производится на вб/сч № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения) в разрезе контрагентов по сделкам. Несмотря на факт отсутствия на балансе Банка прочих привлеченных средств (средства клиентов), по обратному РЕПО с отрицательной процентной ставкой производится начисление процентного расхода, подлежащего уплате за привлечение ценных бумаг.

3) договоры РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг и плательщиком процентного расхода (прямое РЕПО);

Полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средства клиентов) с начислением по ним процентного расхода. Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обосабливаются на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания (б/сч №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718, 60118), путем списания их стоимости с б/сч №№ 50104-50116, 50205-50214, 50305-50313, 50605-50608, 50705-50709, 60101-60104, 60106 либо учитываются на счетах учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе (вб/сч № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»), в случае если источником сделки послужили ценные бумаги, полученные Банком по операциям, совершаемым на возвратной основе (обратное РЕПО, займ ценных бумаг) (без признания получения).

4) договоры РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг и получателем процентного дохода (прямое РЕПО с отрицательной процентной ставкой);

Полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средства клиентов) без начисления процентного расхода. Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обосабливаются на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания (б/сч №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718, 60118), путем списания их стоимости с б/сч №№ 50104-50116, 50205-50214, 50305-50313, 50605-50608, 50705-50709, 60101-60104, 60106 либо учитываются на счетах учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе (вб/сч № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»), в случае если источником сделки послужили ценные бумаги, полученные Банком по операциям, совершаемым на возвратной основе (без признания получения). Несмотря на факт отсутствия на балансе Банка ссудной задолженности либо иных требований к контрагенту, по прямому РЕПО с отрицательной процентной ставкой производится начисление процентного дохода, подлежащего получению за предоставление ценных бумаг.

5) сделки займа, по которым Банк является получателем ценных бумаг;

Признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг, полученных в заем, производится на вб/сч № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе». Осуществляется начисление процентного расхода.

6) сделки займа, по которым Банк передает ценные бумаги.

Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обосабливаются на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания (б/сч №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718, 60118), путем списания их стоимости с б/сч №№ 50104-50116, 50205-50214, 50305-50313, 50605-50608, 50705-50709, 60101-60104, 60106 либо учитываются на счетах учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе (вб/сч № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»), в случае если источником сделки послужили ценные бумаги, полученные Банком по операциям, совершаемым на возвратной основе (без признания получения). Несмотря на факт отсутствия на балансе Банка ссудной задолженности либо иных требований к контрагенту, производится начисление процентного дохода.

Для целей бухгалтерского учета производными финансовыми инструментами признаются договоры (сделки), заключенные Банком от своего имени, в своих интересах и за свой счет и представляющие собой:

- производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии со статьей 2 Закона о рынке ценных бумаг (виды производных финансовых инструментов определяются нормативными актами Банка России);
- договор купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющийся производным финансовым инструментом согласно Закону о рынке ценных бумаг, предусматривающий обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;
- договор, который признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями

делового оборота и в отношении которого правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена его судебная защита.

Все иные договоры, не отвечающие ни одному из вышеназванных условий, а также договоры РЕПО, не признаются производными финансовыми инструментами в целях бухгалтерского учета.

Для целей бухгалтерского учета не признаются производными финансовыми инструментами:

- договоры (сделки) купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, по которым оплата или поставка базисного актива осуществляется ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки;
- договоры (сделки) с финансовыми активами, по которым дата расчетов или поставки совпадает с датой заключения договора (сделки);
- право (в том числе право требования) на досрочный выкуп ценных бумаг, предусмотренное для эмитента или держателя эмиссионными документами.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения Банком соответствующего договора (день получения первичных документов).

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента признается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- объект учета в качестве основного средства должен иметь общую (совокупную) стоимость (без учета НДС уплаченного) выше лимита в 20 000 рублей (указанный лимит применяется для определения общей стоимости основных средств, введенных в эксплуатацию с 1 января 2016 года);
- объекты основных средств и нематериальных активов принимаются к учету по стоимости, определенной по состоянию на дату их признания без учета НДС, за исключением имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, учитываемого в сумме фактических затрат, включая НДС, если в документах, включая счет-фактуру, имеется сумма НДС;
- для последующей оценки основных средств Банк по всем группам, кроме зданий, учет ведет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, по зданиям – по переоцененной стоимости;
- начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из их амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования;
- начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использовании;
- запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на б/сч № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку по способу ФИФО.

Резервы на возможные потери создаются и используются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам в ПАО «БАНК СГБ» и порядок формирования резервов на возможные потери.

Информация об учетной политике Эмитента на 2017 год.

Положение «Об учетной политике Публичного акционерного общества «БАНК СГБ» на 2017 год» утверждено Приказом Председателя Правления ПАО «БАНК СГБ» (далее по тексту раздела – Банк) от 30.12.2016 года № 688.

Основные положения учетной политики Банка, принятой на 2017 год:

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», основывается на Положении Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее «Правила»), других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах № 60313, № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Бухгалтерский учет ведется Банком по методу начисления. Применение данного метода предполагает:

- признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты Банком денежных средств или их эквивалентов;
- отражение доходов и расходов в ОФР в тех периодах, к которым они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (в том числе в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. При этом производится доначисление процентов за период с даты последнего начисления по дату переклассификации (включительно) с отнесением их на доходы Банка.

Требования на получение указанных доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода (кроме комиссионного дохода), возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентных доходов.

Комиссионный доход, относимый к процентным доходам, по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, на внебалансовых счетах по учету неполученных процентных доходов не отражается, а учитывается внесистемно программным путем. Остатки на б/сч № 47423 в части процентного дохода по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, отраженные на счете до 01 января 2016 г., продолжают учитываться на соответствующих счетах.

Особенности бухгалтерского учета операций с ценными бумагами:

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Формирование категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является приоритетным.

В данную категорию (при отсутствии решений органов управления Банка об отнесении соответствующих ценных бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и (или) категорию «удерживаемые до погашения») помещаются приобретенные Банком ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Категория ценных бумаг, удерживаемых до погашения, формируется за счет вновь приобретаемых долговых ценных бумаг, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения эмитентом (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и в отношении которых принято решение об их удержании до погашения одним из органов управления Банка.

В категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения, также могут помещаться долговые ценные бумаги, учитываемые в категории «имеющиеся в наличии для продажи» (при переклассификации), в отношении которых принято решение об их удержании до погашения органами управления Банка.

Формирование категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется Банком по остаточному принципу за счет ценных бумаг, не подлежащих отнесению к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения», а также за счет ценных бумаг, в отношении которых одним из органов управления Банка принято решение об отнесении соответствующих ценных бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Совершаемые Банком на срочной, возвратной и платной основе операции с ценными бумагами (договоры РЕПО и сделки займа ценных бумаг) отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующих особенностей:

1)договоры РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг и получателем дохода (обратное РЕПО);

Предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности) с начислением по ним процентного дохода. Признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг производится на вб/сч № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения) в разрезе контрагентов по сделкам.

2)договоры РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг и плательщиком расхода (обратное РЕПО с отрицательной процентной ставкой);

Предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности) без начисления процентного дохода. Признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг производится на вб/сч № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения) в разрезе контрагентов по сделкам. Несмотря на факт отсутствия на балансе Банка прочих привлеченных средств (средства клиентов), по обратному РЕПО с отрицательной процентной ставкой производится начисление процентного расхода, подлежащего уплате за привлечение ценных бумаг.

3)договоры РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг и плательщиком процентного расхода (прямое РЕПО);

Полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средства клиентов) с начислением по ним процентного расхода. Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обосабливаются на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания (б/сч №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718, 60118), путем списания их стоимости с б/сч №№ 50104-50116, 50205-50214, 50305-50313, 50605-50608, 50705-50709, 60101-60104, 60106 либо учитываются на счетах учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе (вб/сч № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»), в случае если источником сделки послужили ценные бумаги, полученные Банком по операциям, совершаемым на возвратной основе (обратное РЕПО, займ ценных бумаг) (без признания получения).

4)договоры РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг и получателем процентного дохода (прямое РЕПО с отрицательной процентной ставкой);

Полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средства клиентов) без начисления процентного расхода. Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обосабливаются на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания (б/сч №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718, 60118), путем списания их стоимости с б/сч №№ 50104-50116, 50205-50214, 50305-50313, 50605-50608, 50705-50709, 60101-60104, 60106 либо учитываются на счетах учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе (вб/сч № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»), в случае если источником сделки послужили ценные бумаги, полученные Банком по операциям, совершаемым на возвратной основе (без признания получения). Несмотря на факт отсутствия на балансе Банка ссудной задолженности либо иных требований к контрагенту, по прямому РЕПО с отрицательной процентной ставкой

производится начисление процентного дохода, подлежащего получению за предоставление ценных бумаг.

5)сделки займа, по которым Банк является получателем ценных бумаг;

Признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг, полученных в заем, производится на вб/сч № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе». Осуществляется начисление процентного расхода.

6) сделки займа, по которым Банк передает ценные бумаги;

Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обосабливаются на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания (б/сч №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718, 60118), путем списания их стоимости с б/сч №№ 50104-50116, 50205-50214, 50305-50313, 50605-50608, 50705-50709, 60101-60104, 60106 либо учитываются на счетах учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе (вб/сч № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»), в случае если источником сделки послужили ценные бумаги, полученные Банком по операциям, совершаемым на возвратной основе (без признания получения). Несмотря на факт отсутствия на балансе Банка ссудной задолженности либо иных требований к контрагенту, производится начисление процентного дохода.

Для целей бухгалтерского учета производными финансовыми инструментами признаются договоры (сделки), заключенные Банком от своего имени, в своих интересах и за свой счет и представляющие собой:

- производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии со статьей 2 Закона о рынке ценных бумаг (виды производных финансовых инструментов определяются нормативными актами Банка России);
- договор купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющийся производным финансовым инструментом согласно Закону о рынке ценных бумаг, предусматривающий обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;
- договор, который признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которого правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена его судебная защита.

Все иные договоры, не отвечающие ни одному из вышеназванных условий, а также договоры РЕПО, не признаются производными финансовыми инструментами в целях бухгалтерского учета.

Для целей бухгалтерского учета не признаются производными финансовыми инструментами:

- договоры (сделки) купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, по которым оплата или поставка базисного актива осуществляется ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки;
- договоры (сделки) с финансовыми активами, по которым дата расчетов или поставки совпадает с датой заключения договора (сделки);
- право (в том числе право требования) на досрочный выкуп ценных бумаг, предусмотренное для эмитента или держателя эмиссионными документами.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения Банком соответствующего договора (день получения первичных документов).

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента признается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- объект учета в качестве основного средства должен иметь общую (совокупную) стоимость (без учета НДС уплаченного) выше лимита в 20 000 рублей (указанный лимит применяется для определения общей стоимости основных средств, введенных в эксплуатацию с 1 января 2016 года);
- объекты основных средств и нематериальных активов принимаются к учету по стоимости, определенной по состоянию на дату их признания без учета НДС, за исключением имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, учитываемого в сумме фактических затрат, включая НДС, если в документах, включая счет-фактуру, имеется сумма НДС;
- для последующей оценки основных средств Банк по всем группам, кроме зданий, учет ведет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, по зданиям – по переоцененной стоимости;
- начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из их амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования;
- начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использовании;
- запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на б/сч № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку по способу ФИФО.

Резервы на возможные потери создаются и используются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам в ПАО «БАНК СГБ» и порядок формирования резервов на возможные потери.

Информация об учетной политике Эмитента на 2018 год.

Положение «Об учетной политике Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» на 2018 год» утверждено Приказом Председателя Правления ПАО «БАНК СГБ» от 29.12.2017 года № 632.

Основные положения учетной политики Банка, принятой на 2018 год:

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Согласно требованиям Банка России и учетной политики Банка отдельные операции Банка отражаются в следующем порядке.

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные

товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах № 60313, № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Бухгалтерский учет ведется Банком по методу начисления. Применение данного метода предполагает:

- признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты Банком денежных средств или их эквивалентов;
- отражение доходов и расходов в ОФР в тех периодах, к которым они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (в том числе в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. При этом производится доначисление процентов за период с даты последнего начисления по дату переклассификации (включительно) с отнесением их на доходы Банка.

Требования на получение указанных доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования,

продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода (кроме комиссионного дохода), возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентных доходов.

Комиссионный доход, относимый к процентным доходам, по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, на внебалансовых счетах по учету неполученных процентных доходов не отражается, а учитывается внесистемно программным путем. Остатки на б/сч № 47423 в части процентного дохода по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, отраженные на счете до 01 января 2016 г., продолжают учитываться на соответствующих счетах.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется с учетом следующих особенностей:

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Формирование категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является приоритетным.

В данную категорию (при отсутствии решений органов управления Банка об отнесении соответствующих ценных бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и (или) категорию «удерживаемые до погашения») помещаются приобретенные Банком ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Категория ценных бумаг, удерживаемых до погашения, формируется за счет вновь приобретаемых долговых ценных бумаг, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения эмитентом (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и в отношении которых принято решение об их удержании до погашения одним из органов управления Банка.

В категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения, также могут помещаться долговые ценные бумаги, учитываемые в категории «имеющиеся в наличии для продажи» (при переклассификации), в отношении которых принято решение об их удержании до погашения органами управления Банка.

Формирование категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется Банком по остаточному принципу за счет ценных бумаг, не подлежащих отнесению к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения», а также за счет ценных бумаг, в отношении которых одним из органов управления Банка принято решение об отнесении соответствующих ценных бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Совершаемые Банком на срочной, возвратной и платной основе операции с ценными бумагами (договоры РЕПО и сделки займа ценных бумаг) отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующих особенностей:

1)договоры РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг и получателем дохода (обратное РЕПО).

Предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности) с начислением по ним процентного дохода. Признание получения

ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг производится на вб/сч № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения) в разрезе контрагентов по сделкам.

2)договоры РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг и плательщиком расхода (обратное РЕПО с отрицательной процентной ставкой).

Предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности) без начисления процентного дохода. Признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг производится на вб/сч № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения) в разрезе контрагентов по сделкам. Несмотря на факт отсутствия на балансе Банка прочих привлеченных средств (средства клиентов), по обратному РЕПО с отрицательной процентной ставкой производится начисление процентного расхода, подлежащего уплате за привлечение ценных бумаг.

3)договоры РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг и плательщиком процентного расхода (прямое РЕПО).

Полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средства клиентов) с начислением по ним процентного расхода. Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обосабливаются на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания (б/сч №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718, 60118), путем списания их стоимости с б/сч №№ 50104-50116, 50205-50214, 50305-50313, 50605-50608, 50705-50709, 60101-60104, 60106 либо учитываются на счетах учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе (вб/сч № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»), в случае если источником сделки послужили ценные бумаги, полученные Банком по операциям, совершаемым на возвратной основе (обратное РЕПО, займ ценных бумаг) (без признания получения).

4)договоры РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг и получателем процентного дохода (прямое РЕПО с отрицательной процентной ставкой).

Полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средства клиентов) без начисления процентного расхода. Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обосабливаются на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания (б/сч №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718, 60118), путем списания их стоимости с б/сч №№ 50104-50116, 50205-50214, 50305-50313, 50605-50608, 50705-50709, 60101-60104, 60106 либо учитываются на счетах учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе (вб/сч № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»), в случае если источником сделки послужили ценные бумаги, полученные Банком по операциям, совершаемым на возвратной основе (без признания получения). Несмотря на факт отсутствия на балансе Банка ссудной задолженности либо иных требований к контрагенту, по прямому РЕПО с отрицательной процентной ставкой производится начисление процентного дохода, подлежащего получению за предоставление ценных бумаг.

5) сделки займа, по которым Банк является получателем ценных бумаг.

Признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг, полученных в заем, производится на вб/сч № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе». Осуществляется начисление процентного расхода.

6) сделки займа, по которым Банк передает ценные бумаги.

Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обосабливаются на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания (б/сч №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718, 60118), путем списания их стоимости с б/сч №№ 50104-50116, 50205-50214, 50305-50313, 50605-50608, 50705-50709, 60101-60104, 60106 либо учитываются на счетах учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе (вб/сч № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»), в случае если источником сделки послужили ценные бумаги, полученные Банком по операциям, совершаемым на возвратной основе (без признания получения). Несмотря на факт отсутствия на балансе Банка ссудной задолженности либо иных требований к контрагенту, производится начисление процентного дохода.

Для целей бухгалтерского учета производными финансовыми инструментами признаются договоры (сделки), заключенные Банком от своего имени, в своих интересах и за свой счет и представляющие собой:

- производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии со статьей 2 Закона о рынке ценных бумаг (виды производных финансовых инструментов определяются нормативными актами Банка России);
- договор купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющийся производным финансовым инструментом согласно Закону о рынке ценных бумаг, предусматривающий обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;
- договор, который признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которого правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена его судебная защита.

Все иные договоры, не отвечающие ни одному из вышеназванных условий, а также договоры РЕПО, не признаются производными финансовыми инструментами в целях бухгалтерского учета.

Для целей бухгалтерского учета не признаются производными финансовыми инструментами:

- договоры (сделки) купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, по которым оплата или поставка базисного актива осуществляется ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки;
- договоры (сделки) с финансовыми активами, по которым дата расчетов или поставки совпадает с датой заключения договора (сделки);
- право (в том числе право требования) на досрочный выкуп ценных бумаг, предусмотренное для эмитента или держателя эмиссионными документами.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения Банком соответствующего договора (день получения первичных документов).

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента признается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- объект учета в качестве основного средства должен иметь общую (совокупную) стоимость (без учета НДС уплаченного) выше лимита в 20 000 рублей (указанный лимит применяется для определения общей стоимости основных средств, введенных в эксплуатацию с 1 января 2016 года);
- для последующей оценки основных средств Банк по всем группам, кроме зданий, учет ведет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, по зданиям – по переоцененной стоимости;
- начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из их амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования;
- начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использовании;
- запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на б/сч № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно

неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку по способу ФИФО.

Резервы на возможные потери создаются и используются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П ««О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам в ПАО «БАНК СГБ» и порядок формирования резервов на возможные потери.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Существенные изменения, произошедшие в составе имущества Эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года: отсутствуют.

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

В течение 2015, 2016, 2017 и 2018 годов Банк не участвовал в судебных процессах, которые могли существенно отразиться на его финансово - хозяйственной деятельности.

Раздел VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: облигации.

Иные идентификационные признаки ценных бумаг:
документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01, серии 02 и серии 03 с обязательным централизованным хранением, без определения срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению эмитента, размещаемые путем закрытой подписки, предназначенные для квалифицированных инвесторов (далее совместно именуемые - Облигации, а по отдельности – Облигация).

8.2. Форма ценных бумаг

Документарные.

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение

Облигации серии 01, серии 02 и серии 03 являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение облигаций:

1	Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
2	Сокращенное фирменное наименование	НКО АО НРД
3	Место нахождения	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
4	Адрес для направления почтовой корреспонденции	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
5	Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Номер лицензии: 045-12042-000100. Дата выдачи: 19 февраля 2009 года. Орган, выдавший лицензию: ФСФР России (Банк России) Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.
6	Номер контактного телефона (факса)	+7 495 234-48-27 , +7 495 234-02-80, +7 (495) 956-27-90 Факс +7 (495) 956-09-38

Депозитарий, осуществляющий обязательное централизованное хранение Облигаций, сведения о котором указаны в настоящем пункте, далее может именоваться также НКО АО НРД.

8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой Облигации серии 01: 10 000 000 (Десять миллионов) рублей.

Номинальная стоимость каждой Облигации серии 02: 10 000 000 (Десять миллионов) рублей.

Номинальная стоимость каждой Облигации серии 03: 10 000 000 (Десять миллионов) рублей.

8.5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых Облигаций серии 01: 40 (Сорок) штук.

Количество размещаемых Облигаций серии 02: 40 (Сорок) штук.
Количество размещаемых Облигаций серии 03: 45 (Сорок пять) штук.

Выпуск Облигаций не планируется осуществлять траншами.

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Выпуск Облигаций не является дополнительным выпуском.

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, если обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не прекращены полностью в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного в п. 10.4.1 Решения о выпуске и п.8.19 Проспекта ценных бумаг или на часть номинальной стоимости, если обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены частично в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного в п. 10.4.1 Решения о выпуске и п.8.19 Проспекта ценных бумаг.

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Облигации являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Переход права собственности на Облигации допускается после их полной оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Облигации должны быть погашены в порядке и на условиях, определенных п.10.3.3 Решения о выпуске и п.8.9.5 Проспекта ценных бумаг в случае, если их выпуск не будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации к субординированным облигационным займам.

В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных актов, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Владельцы Облигаций не имеют права требовать досрочного осуществления Эмитентом каких-либо выплат, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Закона о рынке ценных бумаг.

Погашение Облигаций может осуществляться только по решению Кредитной организации – эмитента.

Облигации предназначены для квалифицированных инвесторов и ограничены в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение и отчуждение Облигаций, а также предоставление (принятие) Облигаций в качестве обеспечения исполнения обязательств может осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.

В случае, если владельцем Облигаций становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через брокера.

Ответственность за приобретение Облигаций лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, несет лицо, которое приобретает Облигации, действуя от своего имени и за свой счет или по поручению и за счет лица, не являющегося квалифицированным инвестором.

8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.8.1. Способ размещения ценных бумаг

Закрытая подписка.

Круг потенциальных приобретателей Облигаций:

Юридические лица, являющиеся квалифицированными инвесторами (далее - Потенциальные приобретатели).

Соглашения между Эмитентом и Потенциальными приобретателями о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, договором займа, заключенные путем выпуска и продажи облигаций, отсутствуют.

8.8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения Облигаций:

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Банка (далее - Дата начала размещения). При этом Дата начала размещения Облигаций не может быть установлена ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.

Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг в срок не позднее даты начала размещения Облигаций на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой распространителем информации на рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации Эмитента: http://www.disclosure.ru/issuer/3525023780/ (далее - Страница в сети Интернет).

Эмитент размещает на главной (начальной) странице в сети Интернет электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, (http://www.severgazbank.ru) ссылку на Страницу в сети Интернет, либо ссылку на указанную ссылку.

При опубликовании текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на Странице в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован на Странице в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования на Странице в сети Интернет, и до погашения всех Облигаций выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Проспектом ценных бумаг, а также получить его копию по следующим адресам:

- ✓ 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, дом 3;
- ✓ 121069, г. Москва, ул. Садовая – Кудринская, дом 2/62, стр. 4.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента и его печатью.

Решение о Дате начала размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента в срок не позднее чем за один день до Даты начала размещения Облигаций.

Сообщение о Дате начала размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в срок не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций:

- в Ленте новостей;
- на Странице в сети Интернет.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет об определенной Дате начала размещения Облигаций Биржу и НКО АО НРД в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) Даты начала размещения Облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения Облигаций в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее одного дня до наступления такой даты.

Эмитент уведомляет о переносе (изменении) Даты начала размещения Облигаций Биржу и НКО АО НРД не позднее одного дня с даты принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) Даты начала размещения Облигаций и не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания размещения Облигаций:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 10 (Десятый) рабочий день с Даты начала размещения;
- Дата размещения последней Облигации.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее 1(Одного) года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске и Проспект ценных бумаг. Такие изменения вносятся в порядке, установленном статьей 24.1 Закона о рынке ценных бумаг. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более 3 (Трех) лет с даты государственной регистрации их выпуска.

Сроки размещения Облигаций каждого транша или порядок их определения:

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске Облигаций изложен в пункте 15 Решения о выпуске и п.8.11 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.

В случае, если на момент принятия (утверждения уполномоченным органом управления) Эмитентом решения о Дате начала размещения Облигаций и/или решения об изменении Даты начала размещения Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, будет установлен иной порядок и сроки принятия (утверждения уполномоченным органом управления) Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим

пунктом, принятие (утверждение уполномоченным органом управления) Эмитентом указанных решений осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент принятия (утверждения уполномоченным органом управления) Эмитентом указанных решений.

В случае если на момент раскрытия информации о Дате начала размещения Облигаций и/или решения об изменении Даты начала размещения Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим пунктом, информация об указанных событиях раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент раскрытия информации об указанных событиях.

8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия отчуждения Облигаций первым владельцам в ходе их размещения:

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения Облигаций распространяются исключительно на Потенциальных приобретателей, как они определены в п.7.1 Решения о выпуске и п.8.8.1 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в пп. 4) п. 7.3.1 Решения о выпуске и п. 8.8.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на торгах ПАО Московская Биржа путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам в ПАО Московская биржа (далее по тексту – Правила Биржи) и иными нормативными документами Биржи, зарегистрированными в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

В случае реорганизации, ликвидации ПАО Московская Биржа, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций. В таком случае размещение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг. Потенциальные приобретатели с целью совершения сделки купли-продажи при размещении Облигаций обязаны до Даты начала размещения Облигаций открыть соответствующий счёт депо в НКО АО НРД или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НКО АО НРД (далее именуемые – Депозитарии). Порядок и сроки открытия счетов депо определяются нормативными документами соответствующих депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренных главой 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Эмитент может принять решение о размещении Облигаций самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг или с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (далее по тексту – Андеррайтер).

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны Потенциальных приобретателей Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное Потенциальным приобретателям Облигаций приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций. Адресные заявки со стороны потенциальных приобретателей Облигаций являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Если Потенциальный приобретатель Облигаций является участником торгов ПАО Московская Биржа, он действует самостоятельно. В случае, если Потенциальный приобретатель Облигаций не является участником торгов, он должен заключить

соответствующий договор с любым брокером, являющимся участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Потенциальный приобретатель Облигаций должен открыть счет депо в НКО АО НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НКО АО НРД и соответствующего Депозитария.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется участникам торгов, определенным по усмотрению Эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок.

При этом участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, а также акцептована полностью или в части по усмотрению Эмитента.

Размещение Облигаций проводится на торгах ПАО Московская Биржа путем заключения сделок купли-продажи Облигаций. Основные договоры купли- продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в пп. 4) п. 7.3.1 Решения о выпуске и п. 8.8.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ПАО Московская Биржа в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Участники торгов ПАО Московская Биржа в Дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ПАО Московская Биржа (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения) заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей Облигаций (далее по тексту – «Заявки»).

Поданные адресные Заявки со стороны участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое Потенциальный приобретатель хотел бы приобрести.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, в соответствии с пп. 4) п. 7.3.1 Решения о выпуске и п. 8.8.4 Проспекта ценных бумаг.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах участников торгов в НКО АО НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в Заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, помимо цены размещения, также с учетом накопленного купонного дохода.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой Заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления Заявки, номер Заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи. Эмитент передает информацию о приобретателях и количестве приобретаемых ими Облигаций Андеррайтеру (в случае его привлечения).

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет участников торгов, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным участникам торгов. Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

При этом первоочередному удовлетворению подлежат Заявки тех участников торгов, с

которыми либо с клиентами которых (при условии, что участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счет Потенциального приобретателя Облигаций, не являющегося участником торгов) Эмитент заключил предварительные договоры, в соответствии с которыми Потенциальный приобретатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры), при условии, что такие Заявки поданы указанными участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

Факт невыставления встречной адресной заявки Эмитентом или Андеррайтером (в случае его привлечения) будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении Заявки.

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок в Дату начала размещения Облигаций участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению Потенциальных приобретателей Облигаций, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в пп. 4) п. 7.3.1 Решения о выпуске и п. 8.8.4. Проспекта ценных бумаг, в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения).

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое Потенциальный приобретатель хотел бы приобрести.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Эмитент рассматривает такие Заявки и определяет покупателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое Эмитент намеревается продать данным покупателям. После определения покупателей Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) заключает сделки с покупателями, которым намеревается продать Облигации путем выставления в соответствии с Правилами торгов адресных заявок с указанием количества Облигаций, которые Эмитент намеревается продать указанному покупателю. При этом первоочередному удовлетворению в Дату начала размещения подлежат Заявки, поданные в течение срока размещения, но после Периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры при условии, что такие Заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, определенной Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, выставляемых участниками торгов в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения) и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Начиная со второго дня, следующего за Датой начала размещения Облигаций, покупатели при заключении сделки помимо цены размещения также уплачивают накопленный купонный доход.

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами Биржи и правилами Клиринговой организации.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренных главой 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Наименование лица, организующего проведение организованных торгов:

Специализированная организация

1	Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"
2	Сокращенное фирменное	ПАО Московская Биржа
3	Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.
4	Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг (номер, дата выдачи, срок действия лицензии, орган, выдавший указанную лицензию)	Номер лицензии биржи: 077-001 Дата выдачи: 29.08.2013 Срок действия: Бессрочная Лицензирующий орган: ФСФР России (Банк России)

Организованные торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется участникам торгов, определяемых по усмотрению Кредитной организации-эмитента

Порядок заключения Предварительных договоров, содержащих обязательство заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых облигаций первому владельцу:

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны Потенциальных приобретателей Облигаций Эмитент может заключать Предварительные договоры с Потенциальными приобретателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых Облигаций.

Заключение Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от Потенциальных приобретателей Облигаций на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми Потенциальный приобретатель Облигаций или действующий в его интересах участник торгов и Эмитент самостоятельно или действующий от его имени Андеррайтер (в случае его привлечения) обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Порядок подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций:

Порядок подачи предварительных заявок на приобретение Облигаций Потенциальными приобретателями Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры и срок их подачи определяются уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента и заканчивается не позднее дня, предшествующего Дате начала размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке и порядке подачи предварительных заявок на приобретение Облигаций Потенциальными приобретателями Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания срока подачи) и порядке подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций (оферт) с предложением заключить Предварительные договоры, а также о сроке и порядке получения Потенциальными приобретателями Облигаций, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответа о принятии таких предложений (акцепта), в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих по мнению эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении срока и порядка подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций (оферт) с предложением заключить Предварительные договоры, а также о сроке и порядке получения

Потенциальными приобретателями Облигаций, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответа о принятии таких предложений (акцепта), с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор Потенциальный приобретатель Облигаций указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации, а также количество Облигации на указанную максимальную сумму по цене размещения, указанной в пп. 4) п. 7.3.1 Решения о выпуске и п.8.8.4 Проспекта ценных бумаг. Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать количество размещаемых ценных бумаг, которое Потенциальный приобретатель Облигаций, делающий оферту, обязуется приобрести по цене размещения, указанной в пп. 4) п. 7.3.1 Решения о выпуске и п. 8.8.4 Проспекта ценных бумаг, и/или согласие Потенциального приобретателя Облигаций приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, указанной в пп. 4) п. 7.3.1 Решения о выпуске и п. 8.8.4 Проспекта ценных бумаг.

Прием оферт от Потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке и порядке подачи предварительных заявок на приобретение Облигаций Потенциальными приобретателями Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее дня, предшествующего Дате начала размещения Облигаций.

Первоначально установленные решением уполномоченного органа Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей Облигаций на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением того же уполномоченного органа управления Эмитента.

Информация об этом решении раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Размещенные через Биржу Облигации зачисляются НКО АО НРД или Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения операции по приобретению Облигаций.

Приходная запись по счету депо первого владельца в НКО АО НРД вносится на основании информации, полученной от Клиринговой организации. Размещенные Облигации зачисляются НКО АО НРД на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НКО АО НРД.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НКО АО НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НКО АО НРД и Депозитариев.

Одновременно с размещением Облигаций не планируется предложение к приобретению ценных бумаг того же вида, категории (типа), что и Облигации, в том числе за пределами Российской Федерации.

Облигации размещаются путем закрытой подписки среди Потенциальных приобретателей (юридических лиц, являющихся квалифицированными инвесторами).

Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг:

У акционеров Эмитента отсутствует возможность осуществления преимущественного права приобретения Облигаций серии 01, серии 02 и серии 03 в связи с тем, что Облигации серии 01, серии 02 и серии 03 являются неконвертируемыми ценными бумагами.

Информация о посредниках, привлекаемых к размещению облигаций:

Одновременно с установлением даты начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о размещении Облигаций самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг или с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

Информация о размещении Облигаций Эмитентом самостоятельно или с привлечением Андеррайтера раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Указанное сообщение должно содержать указание на то, осуществляет Эмитент размещение Облигаций самостоятельно или с привлечением Андеррайтера.

В случае если Эмитент осуществляет размещение Облигаций самостоятельно указанное сообщение должно содержать реквизиты счета Эмитента в НКО АО НРД, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае, если Эмитент осуществляет размещение Облигаций с привлечением Андеррайтера, тогда Эмитент до даты начала размещения Облигаций предоставляет Андеррайтеру список лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации могут быть признаны заинтересованными в совершении сделок по размещению Облигаций.

В случае если Эмитент осуществляет размещение Облигаций с привлечением Андеррайтера, указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- содержание обязательства Эмитента, для исполнения которого Эмитентом привлечен Андеррайтер;
- полное фирменное наименование и сокращенное наименование Андеррайтера;
- место нахождения Андеррайтера;
- ИНН Андеррайтера;
- ОГРН Андеррайтера;
- номер, дата выдачи и срок действия лицензии Андеррайтера на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию;

- основные функции Андеррайтера;
- реквизиты счета Андеррайтера в НКО АО НРД, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату размещаемых ценных бумаг;
- размер вознаграждения Андеррайтера;
- информацию о наличии/отсутствии у Андеррайтера обязанностей по приобретению не размещенных в срок Облигаций;
- информация о наличии (отсутствии) у Андеррайтера обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера;
- информация о наличии (отсутствии) у Андерарйтера права на приобретение дополнительного количества Облигаций Кредитной организации – эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) Облигаций Кредитной организации – эмитента то же вида, что и размещаемые Облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения Облигаций, а при наличии такого права – дополнительное количество (порядок определения количества) Облигаций, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества Облигаций;
- номер и дата договора между Эмитентом и Андеррайтером.

В случае наличия у Андеррайтера обязанностей по приобретению не размещенных в срок Облигаций указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- количество (порядок определения количества) не размещенных в срок Облигаций, которые должны быть приобретены Андеррайтером;
- срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество Облигаций Эмитента;
- иная информация по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу о привлечении Андеррайтера, в адрес которого участники торгов на Бирже должны направлять Заявки на приобретение Облигаций в ходе размещения на Бирже среди Потенциальных приобретателей, не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения.

В случае привлечения к размещению Облигаций профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по организации выпуска Облигаций (Организатора (Организаторов)), Эмитент раскрывает информацию в порядке, предусмотренном п. 15 Решения о выпуске и п.8.11 Проспекта ценных бумаг для раскрытия информации о привлечении Андеррайтера.

Размещение ценных бумаг может осуществляться Кредитной организацией - эмитентом самостоятельно без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Эмитент является профессиональным участников рынка ценных бумаг.

1	Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК»»
2	Сокращенное фирменное	ПАО «БАНК СГБ»
3	Место нахождения	город Вологда
4	Адрес эмитента	160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3
	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию	Номер лицензии: 019-06624-100000 Дата выдачи: 16.05.2003 Срок действия: без ограничения срока действия Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России (Банк России)

Проданные при размещении Облигации зачисляются НКО АО НРД или Депозитариями на

счета депо владельцев Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НКО АО НРД и Депозитариев.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) ценных бумаг.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Облигаций, устанавливается равной 10 000 000 (Десяти миллионам) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель Облигаций при приобретении Облигаций помимо цены размещения также должен уплатить накопленный купонный доход (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации на дату начала размещения, руб.;

C1 - размер процентной ставки по купону, в процентах годовых, который не может превышать уровня, установленного Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение Банка России № 646-П), или иным нормативным актом Банка России, регулирующим вопросы определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, для субординированных займов (облигационных выпусков), включаемых в состав источников добавочного капитала кредитной организации;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

У акционеров Эмитента отсутствует возможность осуществления преимущественного права приобретения Облигаций серии 01, серии 02 и серии 03 в связи с тем, что Облигации серии 01, серии 02 и серии 03 являются неконвертируемыми ценными бумагами.

8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в соответствии с правилами Клиринговой организации.

Расчеты по сделкам купли-продажи ценных бумаг при их размещении производится на условиях «поставка против платежа» через НКО АО НРД, в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации, обсуживающей расчеты по сделкам на Бирже.

Обязательным условием приобретения Облигаций является резервирование покупателем достаточного количества денежных средств на счете участника торгов, от имени которого будет подана заявка на приобретение Облигаций в соответствии с условиями, предусмотренными Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг в НКО АО НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества ценных бумаг, которое указано в Заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Предусмотрена безналичная форма расчетов.

При размещении на ПАО Московская Биржа Облигаций Эмитентом без привлечения Андеррайтера денежные средства, полученные при размещении Облигаций, зачисляются на счет Кредитной организации - эмитента, открытый в НКО АО НРД.

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное наименование: **НКО АО НРД**

Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

ИНН: 7702165310

КПП: 770101001

БИК: 044525505

К/с: 30105810345250000505 в ГУ Банка России по ЦФО

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату облигаций:

1)В случае, если размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК»

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «БАНК СГБ»

ИНН: 3525023780

КПП: 997950001

Номер счета: 30411810200001000658

2)В случае привлечения Андеррайтера для размещения Облигаций информация о реквизитах счета Андеррайтера в НКО АО НРД, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату размещаемых ценных бумаг, будет раскрыта в соответствии с п. 15 Решения о выпуске и п.8.11 Проспекта ценных бумаг.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Для Облигаций серии 01, Облигаций серии 02, Облигаций серии 03 (для целей пункта 8.8.7 Проспекта ценных бумаг «Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг» в отношении каждой из вышеперечисленных серий по отдельности – Облигации):

Документ, содержащий фактические итоги размещения ценных бумаг, который Эмитент намеревается представить в регистрирующий орган после завершения размещения ценных бумаг:

отчет об итогах выпуска ценных бумаг.

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

8.9.1. Форма погашения облигаций

Форма погашения Облигаций:

Погашение Облигаций производится в случаях, установленных п.10.2 или п.10.3.3 Решения о выпуске (пунктом 8.9.2 или 8.9.5 Проспекта ценных бумаг соответственно), денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность и условия выбора владельцами Облигаций формы их погашения:

не предусмотрена.

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Срок (дата) погашения Облигаций не определен.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их погашения по усмотрению Кредитной организации – эмитента. Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, иных нормативных актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Кредитная организация - эмитент вправе принять решение о том, что Облигации будут погашены в дату окончания любого купонного периода, начиная с 5 (Пятого) купонного периода включительно, при условии, что дата погашения Облигаций наступает не ранее через 5 (Пять) лет с даты включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Банка.

При этом в случае, если Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, решение о погашении Облигаций может быть принято только после согласования с Банком России возможности погашения Облигаций.

Если определенная в соответствии с настоящим пунктом дата погашения (далее – Дата погашения) Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Решение о погашении Облигаций по инициативе Кредитной организации - эмитента принимает уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента.

В случае наступления событий, при которых в установленных в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг случаях Кредитная организация – эмитент может принять решение о погашении Облигаций при согласовании возможности погашения Облигаций с Банком России, Эмитент направляет соответствующее ходатайство Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций.

Информация о принятом Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Стоимость (порядок определения стоимости) погашения Облигаций выпуска по усмотрению Кредитной организации - эмитента:

Погашение Облигаций производится по цене, равной 100% (Ста) от номинальной стоимости Облигации.

Если до Даты погашения Облигаций обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4.1. Решения о выпуске и п.8.19 Проспекта ценных бумаг, погашение Облигаций производится по цене, равной 100% (Ста) от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на Дату погашения.

Также при погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на Дату погашения Облигаций.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НКО АО НРД.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о погашении Облигаций:

Решение о погашении Облигаций принимается уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты осуществления погашения с учетом того, что Дата погашения Облигаций должна совпадать с датой окончания купонного периода, в котором принимается такое решение.

Погашение Облигаций осуществляется только после получения согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на погашение Облигаций. Уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты истечения 3 (Трех) календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией - эмитентом согласования, выданного Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России).

Информация о принятом решении о погашении Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом погашения Облигаций.

В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на погашение Облигаций, не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения, установленная настоящим подпунктом Проспекта ценных бумаг только при наличии согласия Банка России на погашение Облигаций, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового согласия Банка России.

Эмитент информирует Биржу и НКО АО НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения погашения Облигаций не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Дата начала погашения:

Датой погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом в порядке, установленном настоящим пунктом, и наступающая не ранее, чем на 14 (Четырнадцатый) рабочий

день с даты раскрытия информации Кредитной организацией - эмитентом о принятом решении о погашении Облигаций. При этом Дата погашения Облигаций должна совпадать с датой окончания соответствующего купонного периода.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Порядок погашения Облигаций:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НКО АО НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении ею подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения и по погашению номинальной стоимости Облигаций, или
- в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного в п. 10.4.1. Решения о выпуске и п. 8.19 Проспекта ценных бумаг, при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НКО АО НРД.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения по усмотрению Кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости погашения Облигаций:

В случае направления ходатайства о согласовании погашения Облигаций в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по

мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты направления Эмитентом в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций.

Информация о принятом Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

После получения согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности погашения Облигаций уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о погашении Облигаций в течении трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией-эмитентом такого согласования, но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания срока его действия, и не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты осуществления погашения.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом погашения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НКО АО НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок раскрытия информации об итогах погашения облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве погашенных Облигаций:

После погашения Эмитентом Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах погашения Облигаций, в том числе о количестве погашенных Облигаций, в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные сведения об условиях погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

Кредитная организация - эмитент обязана уведомить регистрирующий орган о погашении Облигаций в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

Уведомление о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента должно содержать:

- стоимость погашения Облигаций;
- дату погашения Облигаций;
- порядок осуществления Кредитной организацией - эмитентом погашения Облигаций.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

В случае, если Дата погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств, определенной в соответствии с п. 10.4.1 Решения о выпуске и п.8.19 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций, уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента принимает решение о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процентов либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И), в случае реализации плана участия Банка России или плана участия Агентства по страхованию вкладов (далее именуемого также – АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

В случае, если сумма прекращающихся обязательств по субординированным обязательствам Эмитента, определенная уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, больше либо равна номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, обязательства Кредитной организации – эмитента по Облигациям прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям. Кредитная организация – эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в Дату погашения, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией – эмитентом каких-либо выплат, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае если сумма прекращающихся обязательств по Облигациям, определенная уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, меньше номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, Кредитная организация – эмитент выплачивает владельцам Облигаций в Дату погашения Облигаций оставшуюся часть номинальной стоимости по Облигациям, обязательства по выплате которой не будут прекращены. Выплачиваемый при таком погашении купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в п.8.1 Решения о выпуске и п.8.9.3 Проспекта ценных бумаг, расчет производится исходя из оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, после прекращения обязательств в Дату погашения в соответствии с настоящим пунктом Проспекта ценных бумаг.

Эмитент уведомляет держателей Облигаций, а также иных заинтересованных лиц о полном либо частичном прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по Облигациям в Дату погашения Облигаций и размере обязательств, которые должны быть прекращены в Дату погашения Облигаций для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, путем публикации сообщения о существенном факте

«О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента решения о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В сообщении, в том числе указывается размер (сумма) прекращающихся обязательств по данному субординированному облигационному займу, а также оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации и величина купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемые Кредитной организацией – эмитентом в Дату погашения.

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о принятом решении о полном либо частичном прекращении обязательств, о размере (сумме) прекращающихся обязательств, а также об оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации и величине купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемой Кредитной организацией – эмитентом в Дату погашения Облигаций, в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты погашения Облигаций.

Облигации погашаются по номинальной стоимости либо в размере оставшейся части номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Иные сведения об условиях и порядке погашения отсутствуют.

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период (далее по тексту – Купонные периоды).

Период обращения Облигаций, определенный в п. 9.1. Решения о выпуске (срок погашения Облигаций, определенный в п. 8.9.2 Проспекта ценных бумаг) разделен на Купонные периоды, длительность каждого из которых устанавливается равной 365(Тремстам шестидесяти пяти) дням.

Датой начала первого Купонного периода является Дата начала размещения Облигаций выпуска, Датой окончания первого Купонного периода является 365(Триста шестьдесят пятый) день со дня начала размещения Облигаций.

Датой начала второго Купонного периода является день, следующий за датой окончания первого Купонного периода. Датой окончания второго Купонного периода является 365(Триста шестьдесят пятый) день со дня его начала. Датой начала каждого последующего Купонного периода является день, следующий за днем окончания предшествующего Купонного периода, а датой окончания каждого такого последующего Купонного периода является 365(Триста шестьдесят пятый) день со дня его начала.

Величина процентной ставки купона на все Купонные периоды обращения Облигаций устанавливается в размере 10 (Десяти) процентов годовых.

При этом размер процентной ставки купона не может превышать предельного размера ставки, установленного Положением Банка России № 646-П, или иным нормативным актом Банка России, регулирующим вопросы методики определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, для субординированных займов (облигационных выпусков), включаемых в состав источников добавочного капитала кредитной организации.

В случае, если величина процентной ставки купона, указанная в пятом абзаце настоящего пункта (без учета наименования пункта) становится выше предельного значения ставки, установленного Положением Банка России № 646-П, или иным нормативным актом Банка России, регулирующим вопросы методики определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, для субординированных займов (облигационных выпусков), включаемых в состав источников добавочного капитала кредитной организации, то величина процентной ставки купона устанавливается в размере предельного значения ставки, установленного Положением Банка России № 646-П, или иным нормативным актом Банка России, регулирующим вопросы методики определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, для субординированных

займов (облигационных выпусков), включаемых в состав источников добавочного капитала кредитной организации, и подлежит применению с Купонного периода, следующего за Купонным периодом в течение которого вступили в силу изменения в Положение Банка России № 646-П, или вступил в силу иной нормативный акт Банка России, регулирующий вопросы методики определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, для субординированных займов (облигационных выпусков), включаемых в состав источников добавочного капитала кредитной организации, в результате чего ставка купона, указанная в пятом абзаце настоящего пункта становится выше указанного предельного значения ставки.

В случае если Облигации не будут погашены в дату окончания последнего Купонного периода, ставка по которому установлена в размере, указанном в пятом абзаце настоящего пункта, информация о размере процентной ставки, подлежащей применению на все последующие Купонные периоды обращения Облигаций раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты начала очередного купонного периода обращения Облигаций:

– в Ленте новостей – не позднее 1(Одного) дня;

– на Странице в сети Интернет – не позднее 2(Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД об определенной ставке купонного периода не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала очередного купонного периода обращения Облигаций.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчет величины купонного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

Kj = Nom * Cj * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100%, где:

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

j - порядковый номер текущего купонного периода;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций была прекращена в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Решения о выпуске и п.8.19 Проспекта ценных бумаг, в предыдущих купонных периодах или в течение j-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания j-го купонного периода, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона, в процентах годовых, который не может превышать уровня, установленного Положением Банка России № 646-П, или иным нормативным актом Банка России, регулирующим вопросы методики определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, для субординированных займов (облигационных выпусков), включаемых в состав источников добавочного капитала кредитной организации;

T(j) – дата окончания j - того купонного периода;

T(j-1) - дата окончания купонного периода (j-1) - ого купона (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Сумма процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

В случае принятия решения о погашении Облигаций в соответствии с порядком, установленным п. 10.2 или п. 10.3.3 Решения о выпуске (п.8.9.2 или п.8.9.5 Проспекта ценных бумаг соответственно), купонный доход за купонный период, в котором такое решение принято, выплачивается одновременно с погашением Облигаций. При этом, в случае принятия решения о погашении Облигаций в соответствии с порядком, установленным п.10.2 Решения о выпуске и п.8.9.2 Проспекта ценных бумаг, и при наступлении события, указанного в подпункте Б) п.10.3.3 Решения о выпуске и подпункте Б) пункта 8.9.5 Проспекта ценных бумаг, Дата погашения Облигаций должна совпадать с датой окончания текущего Купонного периода.

Порядок раскрытия (предоставления) Кредитной организацией – эмитентом информации о размере (порядке определения размера) процента (купона):

В случае, если Облигации не будут погашены в дату окончания последнего купонного периода, ставка по которому установлена в размере, указанном в пятом абзаце пункта 8.1 Решения о выпуске и п.8.9.3 Проспекта ценных бумаг, информация о размере процентной ставки, подлежащей применению на все последующие купонные периоды обращения Облигаций раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты начала очередного купонного периода обращения Облигаций:

– в Ленте новостей – не позднее 1(Одного) дня;

– на Странице в Сети Интернет – не позднее 2(Двух) дней.

Публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД об определенной ставке купонного периода не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала очередного купонного периода обращения Облигаций.

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок (дата) выплаты дохода:

Период обращения Облигаций разделен на купонные периоды. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 365(Тремстам шестидесяти пяти) дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

В случае принятия решения о погашении Облигаций в соответствии с порядком, установленным п. 10.2 или п. 10.3.3 Решения о выпуске (п.8.9.2 или п.8.9.5 Проспекта ценных бумаг соответственно), купонный доход за Купонный период, в котором такое решение принято, выплачивается одновременно с погашением Облигаций. При этом, в случае принятия решения о погашении Облигаций в соответствии с порядком, установленным п.10.2 Решения о выпуске и п.8.9.2 Проспекта ценных бумаг, и при наступлении события, указанного в подпункте Б) п.10.3.3 Решения о выпуске и подпункте Б) пункта 8.9.5 Проспекта ценных бумаг, Дата погашения Облигаций должна совпадать с датой окончания текущего купонного периода.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4.1 Решения о выпуске и п.8.19 Проспекта ценных бумаг, начисление и выплата купонных доходов по Облигациям производится в виде процентов от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания соответствующего купонного периода.

Выплата Эмитентом купонного дохода ранее даты окончания соответствующего купонного периода возможна только при погашении Облигаций в случае, предусмотренном подпунктом А) пункта 10.3.3 Решения о выпуске и подпунктом А) пункта 8.9.5 Проспекта ценных бумаг.

Форма расчетов: безналичная.

Сроки перечисления начисленных доходов:

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НКО АО НРД.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях в безналичном порядке.

Место выплаты доходов:

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном

порядке, место выплаты доходов не указывается.

Порядок выплаты дохода:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НКО АО НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении ею подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Выплаты дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Информация о наличии (отсутствии) у кредитной организации - эмитента права отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям:

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, иных нормативных актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Кредитная организация – эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия в указанном случае Кредитной организацией – эмитентом без согласия владельцев Облигаций решения (решений) об отказе от уплаты процента (купона)по Облигациям.

В течение периода обращения Облигаций Эмитент может принять решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – эмитентом начислен доход. Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – эмитентом начислен доход, принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен доход.

Реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате дохода по субординированному облигационному займу. Реализация Эмитентом указанного права осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Порядок и срок раскрытия информации об отказе Кредитной организации-эмитента от уплаты дохода по Облигациям:

Информация о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям

выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется, и не позднее даты окончания купонного периода:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение о существенном факте должно содержать индивидуальный государственный регистрационный номер Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией – эмитентом не будет выплачен доход, размер такого дохода (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный доход начислен, дата принятия решения об отказе от уплаты дохода по Облигациям, уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента, принявший решение об отказе от уплаты дохода по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации – эмитента, в том числе указание на то, что реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате дохода по субординированному облигационному займу.

Порядок уведомления Кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Сертификата Облигаций, организаторов торговли об отказе кредитной организации – эмитента от уплаты дохода по Облигациям:

Кредитная организация-эмитент уведомляет НКО АО НРД и Биржу о принятом решении об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты дохода по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется.

Иные сведения об условиях и порядке выплаты доходов: отсутствуют.

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Наличие (отсутствие) возможности досрочного погашения Облигаций выпуска по требованию их владельцев и (или) по усмотрению Кредитной организации – эмитента:

Условиями выпуска досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Кредитная организация – эмитент принимает решение о погашении Облигаций в случае, если их выпуск не будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации к субординированным облигационным займам.

Погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией отчета об итогах выпуска Облигаций, также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

Облигации, погашенные Кредитной организацией – эмитентом, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Условиями выпусков досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента:

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их погашения по усмотрению Кредитной организации – эмитента. Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация – эмитент принимает решение о погашении Облигаций в следующих случаях:

А) В случае, если выпуск Облигаций не будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации к субординированным облигационным займам, Кредитная организация – эмитент должна принять решение о погашении Облигаций при получении отказа Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала.

или

Б) В случае, если выпуск Облигаций, будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, установленным для субординированных облигационных займов и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Кредитной организации – эмитента, Банк может погасить Облигации по своему усмотрению, если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Кредитной организации – эмитента и владельца(ев) Облигаций, включая, но не ограничиваясь, если в результате внесения изменения в налоговое законодательство Российской Федерации, у Кредитной организации – эмитента возникает обязанность удерживать налоги, не предусмотренные законодательством Российской Федерации на дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг, или увеличить размер подлежащих уплате налогов в связи с увеличением ставок налогов, существовавших на дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг, что повлечет увеличение расходов Кредитной организации – эмитента в связи с выпуском Облигаций.

Решение о погашении Облигаций принимает уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента Таким уполномоченным органом управления Эмитента является Председатель Правления Банка.

При этом,

- в случае наступления события, указанного в подпункте А) настоящего пункта, Эмитент принимает решение о погашении Облигаций без согласования с Банком России возможности их погашения,

- в случае наступления события, указанного в подпункте Б) настоящего пункта, Эмитент принимает решение о погашении Облигаций при условии получения предварительного согласия Банка России на погашение Облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о погашении Облигаций:

В случае наступления событий, указанных в подпунктах А и Б данного пункта Проспекта ценных бумаг, Эмитент принимает решение о погашении Облигаций. Решение о погашении Облигаций должно быть принято уполномоченным органом управления Эмитента в кратчайшие сроки, необходимые для принятия такого решения.

Далее в настоящем пункте любая из дат погашения именуется «Дата погашения».

В случае наступления события, указанного в подпункте А данного пункта Проспекта ценных бумаг, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после получения в письменном виде в произвольной форме отказа Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до Даты погашения.

В случае наступления события, указанного в подпункте Б данного пункта Проспекта ценных бумаг, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении только после получения предварительного согласия Банка России на погашение Облигаций, но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до Даты погашения.

В целях получения согласия Банка России на погашение Облигаций Кредитная организация – эмитент направляет соответствующее ходатайство в Банк России (уполномоченное структурное подразделения центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций.

Информация о принятом Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае, если погашение Облигаций осуществляется только после получения согласия Банка России, Эмитент принимает решение о погашении Облигаций не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты истечения трех месяцев со дня получения Эмитентом согласия, выданного Банком России.

В случае, если Эмитентом не позднее чем на 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России согласия на погашение Облигаций не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не используется, и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового согласия Банка России.

Информация о принятом решении о погашении Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты осуществления такого погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о принятом решении о погашении Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом погашения Облигаций.

Дата начала погашения:

Датой погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее, чем на 14 (Четырнадцатый) рабочий день с даты раскрытия информации Кредитной организацией – эмитентом о принятом решении о погашении Облигаций.

При этом, Дата погашения при наступлении события, указанного в подпункте Б данного пункта Проспекта ценных бумаг, должна совпадать с датой окончания соответствующего купонного периода.

Если установленная в соответствии с настоящим пунктом Дата погашения приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Стоимость (порядок определения стоимости) погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента:

Погашение Облигаций производится по цене, равной 100 (Ста) % номинальной стоимости Облигации.

Если до Даты погашения Облигаций обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4.1. Решения о выпуске и п. 8.19 Проспекта ценных бумаг, погашение Облигаций производится по цене, равной 100 (Ста)% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на Дату погашения.

Также при погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату погашения Облигаций в соответствии с пунктом 9.1 Решения о выпуске и п. 8.19 Проспекта ценных бумаг.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НКО АО НРД.

Порядок погашения Облигаций:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НКО АО НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении ею подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения и по погашению номинальной стоимости Облигаций, или
- в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента перед

владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного в п. 10.4.1 Решения о выпуске и п. 8.19 Проспекта ценных бумаг, при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НКО АО НРД.

После погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах погашения Облигаций в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с Даты погашения Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные сведения об условиях погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

Кредитная организация - эмитент обязана уведомить регистрирующий орган о погашении Облигаций в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

Уведомление о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента должно содержать:

- стоимость погашения Облигаций;
- Дату погашения Облигаций;
- порядок осуществления Кредитной организацией - эмитентом погашения Облигаций.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

В случае, если Дата погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств, определенной в соответствии с п. 10.4.1 Решения о выпуске и п.8.19 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций, уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента принимает решение о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

В случае, если сумма прекращающихся обязательств по субординированным обязательствам Эмитента, определенная уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, больше либо равна номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, обязательства Кредитной организации – эмитента по Облигациям прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям. Кредитная организация – эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в Дату погашения, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией – эмитентом каких-либо выплат, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае если сумма прекращающихся обязательств по Облигациям, определенная уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, меньше номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, Кредитная организация – эмитент выплачивает

владельцам Облигаций в Дату погашения Облигаций оставшуюся часть номинальной стоимости по Облигациям, обязательства по выплате которой не будут прекращены. Выплачиваемый при таком погашении купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в п.9.1 Решения о выпуске и п.8.19 Проспекта ценных бумаг. Расчет производится исходя из оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, после прекращения обязательств в Дату погашения в соответствии с настоящим пунктом Проспекта ценных бумаг.

Эмитент уведомляет держателей Облигаций, а также иных заинтересованных лиц о полном либо частичном прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по Облигациям в Дату погашения Облигаций и размере обязательств, которые должны быть прекращены в Дату погашения Облигаций для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента путем публикации сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента решения о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В сообщении, в том числе указывается размер (сумма) прекращающихся обязательств по данному субординированному облигационному займу, а также оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации и величина купонного дохода за последний Купонный период, выплачиваемые Кредитной организацией – эмитентом в Дату погашения.

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о принятом решении о полном либо частичном прекращении обязательств, о размере (сумме) прекращающихся обязательств, а также об оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации и величине купонного дохода за последний Купонный период, выплачиваемой Кредитной организацией – эмитентом в Дату погашения Облигаций, в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты погашения Облигаций.

Облигации погашаются по номинальной стоимости либо в размере оставшейся части номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний Купонный период.

8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента.

Все выплаты по Облигациям будут осуществляться Кредитной организацией – эмитентом без привлечения платежных агентов.

8.9.7. Утратил силу.

8.10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по требованию их владельцев не предусмотрено.

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по соглашению с их владельцами не предусмотрено.

8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг в порядке и сроки, установленные Положением о раскрытии информации, иными нормативными актами Банка России.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, действующими на момент наступления события.

В случае раскрытия информации о ценных бумагах, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в такой информации должно содержаться указание на то, что она адресована квалифицированным инвесторам.

Регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается составлением и регистрацией Проспекта ценных бумаг.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в Ленте новостей информационного агентства, уполномоченного на раскрытие информации на рынке ценных бумаг, ЗАО «АНАЛИЗ, КОНСУЛЬТАЦИИ и МАРКЕТИНГ» на общедоступном ресурсе www.disclosure.ru

Эмитент использует Страницу в сети Интернет, предоставляемую распространителем информации на рынке ценных бумаг: http://www.disclosure.ru/issuer/3525023780/.

Эмитент размещает на главной (начальной) странице в сети Интернет (http://www.severgazbank.ru) ссылку на Страницу в сети Интернет, предоставляемую распространителем информации на рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации Эмитента, либо ссылку на указанную ссылку.

Кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета, консолидированной финансовой отчетности и сообщений о существенных фактах.

1) Информация о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте.

Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Информация об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций ценных бумаг Эмитента на Странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством

почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

4) Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске на Странице в сети Интернет в срок не позднее Даты начала размещения ценных бумаг.

При опубликовании текста зарегистрированного Решения о выпуске на Странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

5) Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Странице в сети Интернет в срок не позднее Даты начала размещения ценных бумаг.

При опубликовании текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта иных ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет, и до погашения всех Облигаций выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по одному из следующих адресов:

- ✓ 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, дом 3;
- ✓ 121069, г. Москва, ул. Садовая – Кудринская, дом 2/62, стр. 4.

Копии зарегистрированного Решения о выпуске и/или Проспекта ценных бумаг предоставляются владельцам Облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента и его печатью.

6) Сообщение о Дате начала размещения Облигаций должно быть раскрыто Эмитентом в срок не позднее чем за один день до Даты начала размещения ценных бумаг:

- в Ленте новостей;
- на Странице в сети Интернет.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет об определенной Дате начала размещения Облигаций Биржу и НКО АО НРД в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) Даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее одного дня до наступления такой даты.

Эмитент уведомляет о переносе (изменении) Даты начала размещения Облигаций Биржу и

НКО АО НРД не позднее одного дня с даты принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) Даты начала размещения Облигаций, и не позднее 1 (одного) дня до Даты начала размещения ценных бумаг.

7) Информация о размещении Облигаций Эмитентом самостоятельно или с привлечением Андеррайтера раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать указание на то, осуществляет Эмитент размещение Облигаций самостоятельно или с привлечением Андеррайтера.

В случае, если Эмитент осуществляет размещение Облигаций самостоятельно, указанное сообщение должно содержать реквизиты счета Эмитента в НКО АО НРД, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае, если Эмитент осуществляет размещение Облигаций с привлечением Андеррайтера, указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- содержание обязательства Эмитента, для исполнения которого Эмитентом привлечен Андеррайтер;
- полное фирменное наименование и сокращенное наименование Андеррайтера;
- место нахождения Андеррайтера;
- ИНН Андеррайтера;
- ОГРН Андеррайтера;
- номер, дата выдачи и срок действия лицензии Андеррайтера на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию;
- основные функции Андеррайтера;
- реквизиты счета Андеррайтера в НКО АО НРД, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату размещаемых ценных бумаг;
- размер вознаграждения Андеррайтера;
- о наличии/отсутствии у Андеррайтера обязанностей по приобретению не размещенных в срок Облигаций;
- о наличии (отсутствии) у Андеррайтера обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера;
- о наличии (отсутствии) у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества Облигаций Кредитной организации – эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) Облигаций Кредитной организации – эмитента то же вида, что и размещаемые Облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения Облигаций, а при наличии такого права – дополнительное количество (порядок определения количества) Облигаций, которое может быть приобретено Андеррайтером, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества Облигаций;
- номер и дата договора между Эмитентом и Андеррайтером.

В случае наличия у Андеррайтера обязанностей по приобретению не размещенных в срок Облигаций указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- количество (порядок определения количества) не размещенных в срок Облигаций,

которые должны быть приобретены Андеррайтером;

- срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество Облигаций Эмитента;
- иная информация по усмотрению Эмитента.

Эмитент принимает решение о размещении Облигаций самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг или с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера) одновременно с установлением Даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу о привлечении Андеррайтера, в адрес которого участники торгов на Бирже должны направлять заявки на приобретение Облигаций в ходе размещения на Бирже среди Потенциальных приобретателей, не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

8) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг, и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения Облигаций письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти о приостановлении размещения Облигаций (далее - уполномоченный орган), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет.

Сообщение о приостановлении размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении Облигаций, - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

9) После регистрации в течение срока размещения Облигаций изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения Облигаций в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения Облигаций должно быть раскрыто Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на Странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения

Облигаций) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если размещение Облигаций возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии Облигаций, информация о возобновлении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

Возобновление размещения Облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не допускается.

10) В случае регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг на Странице в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на Странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг на Странице в сети Интернет должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске должен быть доступен в на Странице в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования на Странице в сети Интернет, а если он опубликован на Странице в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования на Странице в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на Странице в сети Интернет к тексту зарегистрированного Решения о выпуске.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект ценных бумаг должен быть доступен на Странице в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования на Странице в сети Интернет, а если он опубликован на Странице в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования на Странице в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на Странице в сети Интернет к тексту зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с изменениями в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг, а также получить их копии по одному из следующих адресов:

- ✓ 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, дом 3;
- ✓ 121069, г. Москва, ул. Садовая – Кудринская, дом 2/62, стр. 4.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированных изменений в Решения о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг владельцам Облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента и его печатью.

11) В соответствии с пунктом 26.12 Положения о раскрытии информации в случае раскрытия сообщения о дате начала размещения ценных бумаг, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

12) Сообщение о существенном факте о завершении размещения Облигаций

публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций (даты внесения последней приходной записи по счету депо первого владельца, а в случае размещения не всех Облигаций выпуска - даты окончания установленного срока размещения Облигаций):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

13) Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания срока подачи) и порядке подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций (оферт) с предложением заключить Предварительные договоры, а также о сроке и порядке получения Потенциальными приобретателями Облигаций, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответа о принятии таких предложений (акцепта), в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих по мнению эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении срока и порядка подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций (оферт) с предложением заключить Предварительные договоры, а также о сроке и порядке получения Потенциальными приобретателями Облигаций, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответа о принятии таких предложений (акцепта), с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Первоначально установленные решением уполномоченного органа Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей Облигаций на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением того же органа управления Эмитента.

Информация об этом решении раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

14) Информация о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли» в следующие сроки с даты раскрытия Биржей информации о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа через представительство Биржи в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления Биржи о принятых решениях посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

15) Сообщение о существенном факте о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на Странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на Странице в сети Интернет в срок не более двух дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на Странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске и (или) в Проспекте ценных бумаг, обеспечивался Эмитентом дополнительными способами, Эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в отчете об итогах выпуска ценных бумаг, теми же дополнительными способами, которыми обеспечивался доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске и (или) в Проспекте ценных бумаг.

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по одному из следующих адресов:

- ✓ 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, дом 3;
- ✓ 121069, г. Москва, ул. Садовая – Кудринская, дом 2/62, стр. 4.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента и его печатью.

16) Сообщение о существенном факте о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещенных (размещаемых) Облигаций, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на Странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше или даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

17) В случае если Облигации Эмитента не будут погашены в дату окончания последнего купонного периода, ставка по которому установлена в размере, указанном в пятом абзаце пункта 8.1 Решения о выпуске и абзаце пятом п.8.9.3 Проспекта ценных бумаг, информация о размере процентной ставки, подлежащей применению на все последующие купонные периоды обращения Облигаций раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты начала очередного купонного периода обращения Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД об определенной ставке купонного периода не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала очередного купонного периода обращения Облигаций.

18) Порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости погашения Облигаций (для событий, указанных в п.10.2 Решения о выпуске и п.8.9.2 Проспекта ценных бумаг):

В случае наступления событий, при которых в установленных пунктом 10.2 Решения о выпуске и п.8.9.2 Проспекта ценных бумаг случаях Кредитная организация – эмитент может принять решение о погашении Облигаций при согласовании возможности погашения Облигаций с Банком России, Эмитент направляет соответствующее ходатайство в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций.

Информация о принятом Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом

от Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Решение о погашении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты осуществления погашения. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом погашения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НКО АО НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах погашения Облигаций, в том числе о количестве погашенных Облигаций в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с Даты погашения Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

19) Порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения Облигаций (для случаев, указанных в п.10.3.3 Решения о выпуске и п.8.9.5 Проспекта ценных бумаг):

В случае наступления событий, указанных в подпунктах А и Б пункта 10.3.3 Решения о выпуске и подпунктах А и Б пункта 8.9.5 Проспекта ценных бумаг, Эмитент принимает решение о погашении Облигаций. Решение о погашении Облигаций должно быть принято уполномоченным органом управления Эмитента в кратчайшие сроки, необходимые для принятия такого решения.

В случае наступления события, указанного в подпункте А пункта 10.3.3. Решения о выпуске и подпункте А пункта 8.9.5 Проспекта ценных бумаг, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после получения в письменном виде в произвольной форме отказа Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до Даты погашения.

В случае наступления события, указанного в подпункте Б пункта 10.3.3. Решения о выпуске и подпункта Б пункта 8.9.5 Проспекта ценных бумаг, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении только после получения предварительного согласия Банка России на погашение Облигаций, в целях получения которого Кредитная организация – эмитент направляет соответствующее ходатайство в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация о направлении ходатайства раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его

эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация о принятом Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация о принятом решении о погашении Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты осуществления такого погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о принятом решении о погашении Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом погашения Облигаций.

После погашения Эмитентом Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах погашения Облигаций в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

20) Информация о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется, и не позднее даты окончания купонного периода:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией – эмитентом не будет выплачен доход, размер такого дохода (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный доход начислен, дата принятия решения об отказе от уплаты дохода по Облигациям, уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента, принявший решение об отказе от уплаты дохода по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации – эмитента, в том числе указание на то, что реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по субординированному облигационному займу.

Кредитная организация-эмитент уведомляет НКО АО НРД и Биржу о принятом решении об отказе Кредитной организации –эмитента от уплаты дохода по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется.

21) Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента, в порядке, предусмотренном п. 10.4.1 Решения о выпуске и п. 8.19 Проспекта ценных бумаг.

Информация о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств А:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств Б:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация о принятом уполномоченным органом Эмитента порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска, а также очередности прекращения долга по Облигациям выпуска по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором приняты соответствующие решения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и/или События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с соответствующей Даты прекращения по Облигациям:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НКО АО НРД о прекращении Кредитной организации - эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Даты прекращения таких обязательств.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НКО АО НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты опубликования такой информации.

22) Информация о принятии решения о прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, но не позднее, даты принятия решения, если составление протокола не требуется, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент доводит информацию о размере таких обязательств до Биржи и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.

23) Информация о полном либо частичном прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по субординированному облигационному займу в случае, если Дата погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств, раскрывается путем публикации сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента решения о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, даты принятия решения, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В сообщении, в том числе указывается размер (сумма) прекращающихся обязательств по субординированному облигационному займу, а также оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации и величина купонного дохода за последний Купонный период, выплачиваемые Кредитной организацией – эмитентом в Дату погашения.

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента (с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты погашения.

24) Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям.

Информация о неисполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) должна включать в себя:

- содержание обязательства Эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дату окончания этого срока;
- факт неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, в том числе по его вине (дефолт);
- причину неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.

Эмитент не поручал иному лицу раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям.

25) Информация об исполнении обязательств Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты исполнения соответствующих обязательств:

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

– на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

26) Эмитент раскрывает информацию о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах и консолидированной финансовой отчетности в объеме и порядке, установленных Положением о раскрытии информации.

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Информация не предоставляется, поскольку исполнение обязательств по Облигациям серии 01, Облигациям серии 02, Облигациям серии 03 не обеспечивается третьим лицом (лицами).

8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Информация не предоставляется, поскольку исполнение обязательств по Облигациям серии 01, Облигациям серии 02, Облигациям серии 03 не обеспечивается.

8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Информация не предоставляется, поскольку Облигации серии 01, Облигации серии 02, Облигации серии 03 не являются облигациями с ипотечным покрытием.

8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями

Облигации серии 01, Облигации серии 02, Облигации серии 03 не являются облигациями с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций

Для Облигаций серии 01, Облигаций серии 02, Облигаций серии 03 (для целей пункта 8.13. «Сведения о представителе владельцев облигаций» в отношении каждой из вышеперечисленных серий по отдельности – «Облигации»):

Привлечение представителя владельцев Облигаций не предусмотрено.

8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Не применимо для Облигаций серии 01, Облигаций серии 02, Облигаций серии 03.

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Облигации серии 01, Облигации серии 02, Облигации серии 03 не являются российскими депозитарными расписками.

8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Не допускается публичное обращение Облигаций, в том числе путем предложения неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), а также лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами.

Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты, и до государственной регистрации отчета об итогах их выпуска, если иное не предусмотрено Законом о рынке ценных бумаг.

Приобретение и отчуждение Облигаций, а также предоставление (принятие) Облигаций в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального

закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.

В случае, если владельцем Облигаций становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение Облигаций только через брокера.

Ответственность за приобретение Облигаций лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, несет лицо, которое приобретает Облигации, действуя от своего имени и за свой счет или по поручению и за счет лица, не являющего квалифицированным инвестором.

Нерезиденты Российской Федерации могут приобретать Облигации в соответствии с условиями Решения о выпуске, Проспекта ценных бумаг, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России с учетом ограничений, установленных для облигаций.

8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Ценные бумаги Эмитента не допущены к организованным торгам.

8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 01, Облигаций серии 02, Облигаций серии 03:

Размещение Облигаций будет происходить посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является ПАО Московская Биржа.

Облигации выпуска не являются ценными бумагами дополнительного выпуска.

Эмитент предполагает обратиться к ПАО Московская Биржа с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых Облигаций к организованным торгам.

Предполагаемый срок обращения Эмитента с таким заявлением (заявкой):

после государственной регистрации выпуска Облигаций, но не позднее даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента о Дате начала размещения Облигаций.

Сведения о Бирже:

1	Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
2	Сокращенное фирменное наименование	ПАО Московская Биржа
3	Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.
4	Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг (номер, дата выдачи, срок действия лицензии, орган, выдавший указанную лицензию)	Номер лицензии биржи: 077-001 Дата выдачи: 29.08.2013 Срок действия: Бессрочная Лицензирующий орган: ФСФР России (Банк России)

Иные сведения о биржах или иных организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых ценных бумаг:

отсутствуют.

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах

После государственной регистрации выпуска Облигаций и доначала размещения Облигаций Эмитент вправе отказаться от размещения Облигаций, представив в регистрирующий орган соответствующие заявление и отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, содержащий

информацию о том, что ни одна эмиссионная ценная бумага выпуска не размещена.

Решение об отказе от размещения Облигаций принимает уполномоченный орган Эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении Облигаций.

При условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным и включении денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала изменения и/или дополнения в зарегистрированное Решение о выпуске и/или зарегистрированный Проспект ценных бумаг вносятся Эмитентом только после их предварительного письменного согласования с Банком России.

Прекращение обязательств по Облигациям:

При условии, что Облигации будут соответствовать требованиям федеральных законов, иных нормативных актов, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных Банком в результате размещения Облигаций в состав источников добавочного капитала, в случае наступления одного из двух следующих событий (далее – Событие прекращения обязательств):

- значение норматива достаточности базового капитала (Н.1.1), рассчитанное Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней Кредитной организацией - эмитентом (далее – Событие прекращения обязательств А);

или

- Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Событие прекращения обязательств Б) наступают следующие последствия:

обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату суммы основного долга по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью либо частично в объеме, необходимом для достижения значения норматива достаточности собственных средств (капитала), указанного в абзаце 2 настоящего пункта, или значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», соответственно невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате суммы начисленных процентов по субординированному облигационному займу.

В случае убытков Кредитной организации - эмитента, следствием которых является возникновение События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, указанные обязательства Кредитной организации – эмитента прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента.

Указанные последствия могут не наступить в случае, если уполномоченным органом Эмитента в рамках принятия решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов, не принято решение о прекращении обязательств по Облигациям.

С даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б до даты вступления в силу условий о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, о прекращении полностью либо частично обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату суммы основного долга, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям Кредитной организацией - эмитентом не осуществляются какие-либо выплаты по Облигациям.

Прекращение обязательств Банка по Облигациям отступным, зачетом (в том числе при переуступке требования), новацией, а также совершение действий, приводящих к несоответствию условий выпуска Облигаций требованиям, предусмотренным Положением Банка России № 646-П,

иным нормативным актом Банка России, регулирующим вопросы методики определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, для субординированных займов (облигационных выпусков), включаемых в состав источников добавочного капитала кредитной организации, не допускаются.

Очередность прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б):

Решение об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов принимает уполномоченный орган Эмитента с учетом следующего:

- при наличии у Кредитной организации-эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала, обязательства по Облигациям выпуска прекращаются в очередности, установленной уполномоченным органом Эмитента, и в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значение норматива достаточности базового капитала (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка - в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И;
- в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента до возникновения События прекращения обязательств А либо в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, при наличии у Эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала и в состав источников дополнительного капитала, совокупная сумма для прекращения обязательств по Облигациям определяется Кредитной организацией - эмитентом последовательно, начиная с субординированных кредитов (депозитов, займов), выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала.

Информация о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В Дату прекращения обязательств, которой является 30 (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, или дата, совпадающая с Датой погашения Облигаций, если она наступает в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до 30 (Тридцатого) рабочего дня с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении Событий прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством по страхованию вкладов мер по финансированию Эмитента в соответствии с Федеральным законом

"О несостоятельности (банкротстве)", предусмотренных соответствующих планом участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, наступают следующие последствия:

- обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью либо частично, в объеме, необходимом для достижения значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процента или значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И;
- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям.

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

В случае убытков Банка, следствием которых являются Событие прекращения обязательств А или Событие прекращения обязательств Б прекращение обязательств по Облигациям по выплате основного долга и невыплаченного дохода по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям возможно только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента с учетом условий, определенных в подпункте 10.4.1 Решения о выпуске и п.8.19 Проспекта ценных бумаг.

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А:

Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты наступления События прекращения обязательств А:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления События прекращения обязательств А в целях размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении указанного события, Кредитная организация- эмитент не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А обязана направить соответствующую информацию в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Не позднее 3(Третьего) рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А Кредитная организация – эмитент обязана также представить в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информацию о:

- совокупном объеме обязательств Кредитной организации - эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним,
- совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации - эмитента,
- совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процента.

Кроме этого, Кредитная организация – эмитент предоставляет информацию о подходах к

реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Банк России по результатам проверки представленной выше информации не позднее 14 (Четырнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в течение которого возникло Событие прекращения обязательств А должен разместить на официальном сайте Банка России следующую информацию:

- о наступлении События прекращения обязательств А,
- о совокупном объеме обязательств Кредитной организации - эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним,
- о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации - эмитента,
- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процентов,
- информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств

(далее – информация Банка России о наступлении События прекращения обязательств А).

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о наступлении События прекращения обязательств А не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок прекращения Кредитной организации - эмитентом обязательств по Облигациям (для События прекращения обязательств А):

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А Кредитная организация – эмитент обязана принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента.

Прекращение полностью либо частично обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента в 30 (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и действует до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента.

Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств при наступления События прекращения обязательств Б:

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в

форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств Б:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Не позднее 3(Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банка России о наступлении События прекращения обязательств Б, Кредитная организация – эмитент обязана представить в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информацию о:

- совокупном объеме обязательств Кредитной организации – эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним,
- совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации - эмитента,
- о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Кроме этого, Кредитной организацией - эмитентом предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о наступлении События прекращения обязательств Б не позднее 3(Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банка России.

Порядок прекращения Кредитной организации - эмитента обязательств по Облигациям (для События прекращения обязательств Б):

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств Б Кредитная организация – эмитент обязана принять решение об использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента

Прекращение полностью либо частично обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента в 30 (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и действует до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б):

В случае наступления Событий прекращения обязательств, описанных в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг, и не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты прекращения обязательств, уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента принимает решение (с учетом положений п. 10.4.1 Решения о выпуске и п. 8.19 Проспекта ценных бумаг) о прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по данному субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала),

установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Одновременно уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента принимает решение (с учетом положений п. 10.4.1 Решения о выпуске и п. 8.19 Проспекта ценных бумаг) о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска.

Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации – эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, равен или превышает сумму обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, то обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Банка по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

Презюмируется, что все обязательства Кредитной организации – эмитента по данному субординированному облигационному займу перед владельцами Облигаций прекращаются полностью, владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией – эмитентом каких-либо выплат, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Закона о рынке ценных бумаг, Облигации списываются со счетов депо.

Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации – эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, меньше суммы обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично. При этом начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой прекращаются, не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются, обязательства Банка по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью.

Оставшаяся часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой не прекращаются, рассчитывается как разность между

- совокупной величиной (суммой) обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций на Дату прекращения обязательств

и

- размером (суммой) обязательств Кредитной организации – эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процента либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств, определяется путем деления полученной разности на количество Облигаций выпуска. Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации определяется с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала),

установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент доводит информацию о размере таких обязательств до Биржи и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.

Эмитент не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств уведомляет Биржу и НКО АО НРД о размере прекращающихся обязательств Кредитной организации – эмитента в Дату прекращения обязательств, в том числе о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации, выплата которых прекращается, величине номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации, обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату которой прекращаются, а также о размере обязательств Эмитента, которые не прекращаются в Дату прекращения обязательств (о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации).

Если Дата прекращения обязательств приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Прекращение обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) осуществляется через Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.

Частичное прекращение обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости Облигаций в отношении всех Облигаций выпуска.

Информация о принятом уполномоченным органом Эмитента порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска, а также очередности прекращения долга по Облигациям выпуска по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором приняты соответствующие решения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с соответствующей Даты прекращения по Облигациям:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НКО АО НРД о прекращении Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня

с Даты прекращения таких обязательств.

Порядок уведомления Кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли о прекращении обязательств Облигациям:

Кредитная организация-эмитент информирует биржу и НКО АО НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А и/или События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты опубликования такой информации.

Иные сведения об Облигациях, указываемые по усмотрению Эмитента:

В любой день купонного периода, периода обращения Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД) рассчитывается по следующей формуле:

НКД = Nom * Cj * (T - T(j-1)) / 365 / 100%, где:

НКД – размер накопленного купонного дохода по каждой Облигации, в рублях;

j - порядковый номер текущего купонного периода;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций была прекращена в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Решения о выпуске и п.8.19 Проспекта ценных бумаг, в предыдущих купонных периодах или в течение j-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается купонный доход, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона, в процентах годовых, который не может превышать уровня, установленного Положением Банка России № 646-П, или иным нормативным актом Банка России, регулирующим вопросы методики определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, для субординированных займов (облигационных выпусков), включаемых в состав источников добавочного капитала кредитной организации;

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри j - того купонного периода;

T(j-1) - дата окончания Купонного периода (j-1) - ого купона (для первого Купонного периода – Дата начала размещения Облигаций).

Сумма процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Раздел IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте

9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:
661 215 300 (Шестьсот шестьдесят один миллион двести пятнадцать тысяч триста) рублей.

Уставный капитал эмитента состоит из 6 612 153 (Шести миллионов шестисот двенадцати тысяч ста пятидесяти трех) штук обыкновенных акций, номинальная стоимость каждой акции – 100(Сто) рублей, общая номинальная стоимость 661 215 300 (Шестьсот шестьдесят один миллион двести пятнадцать тысяч триста) рублей.

Привилегированные акции Эмитентом не выпускались.

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует уставу Эмитента.

Обращение акций Эмитента посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента) за пределами Российской Федерации не осуществляется.

9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

За пять последних завершенных отчетных лет (2013 – 2017 годы), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не имели место случаи изменения размера уставного капитала Эмитента.

9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Информация в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг приведена в соответствии с положениями Устава Банка и/или Федерального закона «Об акционерных обществах».

Высшим органом управления Эмитента в соответствии с Уставом является Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента:

Сообщение о проведении Общего собрания направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собранием акционеров, заказным письмом или вручается каждому из указанных лиц под роспись. Эмитент вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания через средства массовой информации. Эмитент направляет сообщение о проведении Общего собрания не позднее, чем за 21 день, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Эмитента, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения, если иные сроки не установлены действующим законодательством.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередные Общие собрания акционеров проводятся по решению Совета директоров Эмитента на основании его собственной инициативы, по требованию Ревизионной комиссии Эмитента, аудитора Эмитента, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентами голосующих акций Эмитента на дату предъявления требования. Требование о проведении внеочередного общего собрания акционеров высылается заказным письмом в адрес исполнительных органов Банка, либо с нарочным передается в приемную Председателя Правления Эмитента.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента:

Дата проведения Общего собрания акционеров Эмитента определяется Советом директоров Банка.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер) Эмитента, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% голосующих акций Эмитента, в срок, не позднее 45 дней после окончания финансового года Эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Эмитента, Ревизионную комиссию Эмитента, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры (акционер) общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций эмитента, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать предусмотренный Уставом количественный состав Совета директоров. Такие предложения должны поступить к эмитенту не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами эмитента. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, вправе знакомиться с информацией (материалами), подлежащими предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка.

Информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении эмитента и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. С указанной информацией (материалами) лица, принимающие участие в общем собрании акционеров, знакомятся также во время его проведения.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) Эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования. По требованию любого акционера эмитентом выдаются удостоверенные выписки из протоколов.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Эмитента лицом являлся номинальный

держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг все акции Эмитента принадлежат одному лицу – ООО «Нординвест».

9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «СГБ-лизинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СГБ-лизинг»
ИНН (если применимо):	3525278509
ОГРН: (если применимо):	1123525006880
Место нахождения:	160001, Вологодская область, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3
Размер доли участия Эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	99%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих Эмитенту:	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале Эмитента:	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Эмитента:	0%

9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

А) **В течение 2013 года** Банком не совершались существенные взаимосвязанные сделки, общий размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка.

Б) **В течение 2014 года** Банком совершены существенные взаимосвязанные сделки, общий размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка (по состоянию на 01.07.2014 - 32 158 083 тыс. рублей, 01.10.2014 - 29 539858 тыс. рублей соответственно), а именно: депозитные договоры, заключенные между Банком и Акционерным обществом «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» (АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ») (данные сделки являются сделками с заинтересованностью, поскольку член Совета директоров Банка Аршинов Андрей Михайлович являлся членом Совета директоров вкладчика) на следующих условиях:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка, %
			в тыс. рублей	в процентах*	
1	24.07.2014	25.07.2014	150 000	0,47	10,15
2	28.07.2014	27.07.2014	145 823	0,45	4,7
3	27.08.2014	28.08.2014	53 000	0,16	7,25
4	28.08.2014	29.08.2014	53 000	0,16	7,25
5	29.08.2014	02.09.2014	53 000	0,16	7,25
6	02.09.2014	03.09.2014	69 000	0,21	7,25
7	03.09.2014	04.09.2014	89 800	0,28	7,25
8	04.09.2014	05.09.2014	85 000	0,26	7,25
9	05.09.2014	08.09.2014	101 500	0,32	7,25
10	08.09.2014	09.09.2014	96 500	0,30	7,25

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка, %
			ы тыс. рублей	в процентах *	
45	27.10.2014	28.10.2014	111 000	0,38	7,5
46	28.10.2014	29.10.2014	99 000	0,34	7,5
47	06.11.2014	07.11.2014	27 000	0,09	8
48	07.11.2014	10.11.2014	33 500	0,11	8
49	10.11.2014	11.11.2014	51 500	0,17	8
50	11.11.2014	12.11.2014	54 000	0,18	8
51	12.11.2014	13.11.2014	55 500	0,19	8
52	13.11.2014	14.11.2014	51 500	0,17	8
53	14.11.2014	17.11.2014	48 500	0,16	8
54	17.11.2014	18.11.2014	48 500	0,16	8

11	09.09.2014	10.09.2014	99 000	0,31	7,25
12	10.09.2014	11.09.2014	100 500	0,31	7,25
13	11.09.2014	12.09.2014	101 500	0,32	7,25
14	12.09.2014	15.09.2014	103 000	0,32	7,25
15	15.09.2014	16.09.2014	104 000	0,32	7,25
16	16.09.2014	17.09.2014	103 500	0,32	7,25
17	17.09.2014	18.09.2014	104 000	0,32	7,25
18	18.09.2014	19.09.2014	103 500	0,32	7,25
19	19.09.2014	22.09.2014	96 000	0,30	7,25
20	22.09.2014	23.09.2014	96 000	0,30	7,25
21	23.09.2014	24.09.2014	96 000	0,30	7,25
22	24.09.2014	25.09.2014	96 000	0,30	7,25
23	25.09.2014	26.09.2014	89 000	0,28	7,25
24	26.09.2014	29.09.2014	90 000	0,28	7,25
25	29.09.2014	30.09.2014	86 500	0,27	7,25
26	30.09.2014	01.10.2014	88 000	0,27	7,25
27	01.10.2014	02.10.2014	96 000	0,32	7,25
28	02.10.2014	03.10.2014	112 000	0,38	7,25
29	03.10.2014	06.10.2014	124 000	0,42	7,25
30	06.10.2014	07.10.2014	123 000	0,42	7,25
31	07.10.2014	08.10.2014	128 000	0,43	7,25
32	08.10.2014	09.10.2014	131 000	0,44	7,25
33	09.10.2014	10.10.2014	131 000	0,44	7,25
34	10.10.2014	13.10.2014	129 000	0,44	7,25
35	13.10.2014	14.10.2014	128 500	0,44	7,5
36	14.10.2014	15.10.2014	130 000	0,44	7,5
37	15.10.2014	16.10.2014	124 000	0,42	7,5
38	16.10.2014	17.10.2014	125 500	0,42	7,5
39	17.10.2014	20.10.2014	126 000	0,43	7,5
40	20.10.2014	21.10.2014	127 000	0,43	7,5
41	21.10.2014	22.10.2014	123 000	0,42	7,5
42	22.10.2014	23.10.2014	124 000	0,42	7,5
43	23.10.2014	24.10.2014	125 000	0,42	7,5
44	24.10.2014	27.10.2014	125 000	0,42	7,5
55	18.11.2014	19.11.2014	48 500	0,16	8
56	19.11.2014	20.11.2014	50 000	0,17	8
57	20.11.2014	21.11.2014	44 500	0,15	8
58	21.11.2014	24.11.2014	46 000	0,16	8,5
59	24.11.2014	25.11.2014	46 500	0,16	8,6
60	25.11.2014	26.11.2014	46 500	0,16	8,6
61	26.11.2014	27.11.2014	47 000	0,16	8,6
62	27.11.2014	28.11.2014	47 000	0,16	8,6
63	28.11.2014	01.12.2014	34 000	0,12	8,6
64	01.12.2014	02.12.2014	40 000	0,14	8,6
65	02.12.2014	03.12.2014	53 500	0,18	8,6
66	03.12.2014	04.12.2014	70 000	0,24	8,7
67	04.12.2014	05.12.2014	67 000	0,23	8,7
68	05.12.2014	08.12.2014	68 000	0,23	8,7
69	08.12.2014	09.12.2014	75 000	0,25	8,7
70	09.12.2014	10.12.2014	71 000	0,24	8,7
71	10.12.2014	11.12.2014	71 000	0,24	8,7
72	11.12.2014	12.12.2014	70 000	0,24	8,7
73	12.12.2014	15.12.2014	74 000	0,25	9
74	15.12.2014	16.12.2014	75 000	0,25	9
75	16.12.2014	17.12.2014	78 000	0,26	10
76	17.12.2014	18.12.2014	78 000	0,26	13
77	18.12.2014	19.12.2014	75 000	0,25	13
78	19.12.2014	22.12.2014	69 000	0,23	15
79	22.12.2014	23.12.2014	67 000	0,23	15
80	23.12.2014	24.12.2014	67 000	0,23	15
81	24.12.2014	25.12.2014	68 000	0,23	15
82	25.12.2014	26.12.2014	56 000	0,19	13
83	26.12.2014	29.12.2014	17 000	0,06	13
Итог:			6 984 623	22,97	

* сумма сделки указана в процентах по отношению к размеру активов Банка по состоянию на 01.07.2014 (32 158 083 тыс. рублей), 01.10.2014 (29 539858 тыс. рублей) соответственно.

Все указанные выше депозитные договоры одобрены решениями единственного акционера Банка (дата принятия решения – 27 июня 2014 года, дата составления и номер решения - № 7 от 27 июня 2014). Указанные в подпункте Б) пункта 9.1.5 сделки не являются крупными сделками. Указанные в подпункте Б) пункта 9.1.5 сделки являются сделками с заинтересованностью. Лица, являющиеся выгодоприобретателями по сделкам, указанным в подпункте Б) пункта 9.1.5 отсутствуют. Обязательства по сделкам, указанным в подпункте Б) пункта 9.1.5 исполнены в срок в полном объеме.

В) **В течение 2015 года** Банком были совершены существенные взаимосвязанные сделки, общий размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка (по состоянию на 01.01.2015 (32 995 605 тыс. рублей), 01.04.2015 (31 366 319 тыс. рублей), 01.07.2015 (30 957 263 тыс. рублей), 01.10.2015 (30 080 524 тыс. рублей) соответственно), а именно:

В.1)депозитные договоры, заключенные между Банком и Акционерным обществом «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» (АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ») (данные сделки являются сделками с заинтересованностью, поскольку член Совета директоров Банка Аршинов Андрей Михайлович являлся членом Совета директоров вкладчика) на следующих условиях:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка, %
			в тыс. рублей	в процентах*	
1	21.01.2015	22.01.2015	22 000	0,07	15
2	22.01.2015	23.01.2015	29 000	0,09	15
3	23.01.2015	26.01.2015	34 600	0,10	15
4	26.01.2015	27.01.2015	83 500	0,25	15,25
5	27.01.2015	28.01.2015	74 500	0,23	15,25
6	28.01.2015	29.01.2015	76 500	0,23	15,25
7	29.01.2015	30.01.2015	75 500	0,23	15,25
8	30.01.2015	02.02.2015	80 000	0,24	14
9	02.02.2015	03.02.2015	77 000	0,23	13,5
10	03.02.2015	04.02.2015	89 000	0,27	13,5
11	04.02.2015	05.02.2015	92 500	0,28	13,5
12	05.02.2015	06.02.2015	84 000	0,25	13,5
13	06.02.2015	09.02.2015	88 000	0,27	13
14	09.02.2015	10.02.2015	73 000	0,22	13,2
15	10.02.2015	11.02.2015	84 000	0,25	13,25
16	11.02.2015	12.02.2015	71 000	0,22	13,25
17	12.02.2015	13.02.2015	73 000	0,22	13,25
18	13.02.2015	16.02.2015	81 000	0,25	13,25
19	16.02.2015	17.02.2015	83 000	0,25	13,25
20	17.02.2015	18.02.2015	83 000	0,25	13,25
21	18.02.2015	19.02.2015	84 500	0,26	13,25
22	19.02.2015	20.02.2015	76 000	0,23	13,25
23	20.02.2015	24.02.2015	76 000	0,23	13,5
24	24.02.2015	25.02.2015	76 000	0,23	13,5
25	25.02.2015	26.02.2015	75 500	0,23	13,5
26	26.02.2015	27.02.2015	64 000	0,19	13,5
27	27.02.2015	02.03.2015	65 500	0,20	13,5
28	02.03.2015	03.03.2015	65 000	0,20	13,5
29	03.03.2015	04.03.2015	74 000	0,22	13,5
30	04.03.2015	05.03.2015	86 950	0,26	13,5
31	05.03.2015	06.03.2015	92 600	0,28	13,5
32	06.03.2015	10.03.2015	99 800	0,30	13,5
33	10.03.2015	11.03.2015	98 000	0,30	13,5
34	11.03.2015	12.03.2015	100 500	0,30	13,5
35	12.03.2015	13.03.2015	102 500	0,31	13,5
36	13.03.2015	16.03.2015	97 000	0,29	13,3
37	16.03.2015	17.03.2015	99 500	0,30	12,5
38	17.03.2015	18.03.2015	101 000	0,31	12,5
39	18.03.2015	19.03.2015	101 000	0,31	12,5
40	19.03.2015	20.03.2015	98 500	0,30	12,5

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка, %
			в тыс. рублей	в процентах*	
122	17.07.2015	20.07.2015	257 000	0,83	10,5
123	20.07.2015	21.07.2015	257 000	0,83	10,5
124	21.07.2015	22.07.2015	249 000	0,80	10,5
125	22.07.2015	23.07.2015	249 000	0,80	10,5
126	23.07.2015	24.07.2015	220 000	0,71	10,5
127	24.07.2015	27.08.2015	220 500	0,71	10,25
128	27.07.2015	28.07.2015	215 500	0,70	10,25
129	28.07.2015	29.07.2015	206 500	0,67	10,25
130	29.07.2015	30.07.2015	206 000	0,67	10,25
131	30.07.2015	31.07.2015	206 000	0,67	10,25
132	31.07.2015	03.08.2015	209 000	0,68	10,25
133	03.08.2015	04.08.2015	225 000	0,73	10
134	04.08.2015	05.08.2015	228 000	0,74	10
135	05.08.2015	06.08.2015	224 800	0,73	10
136	06.08.2015	07.08.2015	241 000	0,78	10
137	07.08.2015	10.08.2015	247 000	0,80	10
138	10.08.2015	11.08.2015	259 000	0,84	10
139	11.08.2015	12.08.2015	262 000	0,85	10
140	12.08.2015	13.08.2015	259 000	0,84	10
141	13.08.2015	14.08.2015	256 000	0,83	10
142	14.08.2015	17.08.2015	256 000	0,83	10
143	17.08.2015	18.08.2015	257 000	0,83	10
144	18.08.2015	19.08.2015	259 500	0,84	10
145	19.08.2015	20.08.2015	262 500	0,85	10
146	20.08.2015	21.08.2015	55 000	0,18	10
147	20.08.2015	11.03.2016	200 000	0,65	11
148	21.08.2015	24.08.2015	56 000	0,18	10
149	24.08.2015	25.08.2015	56 500	0,18	10
150	25.08.2015	26.08.2015	57 000	0,18	10
151	26.08.2015	27.08.2015	57 000	0,18	10
152	27.08.2015	28.08.2015	57 000	0,18	10
153	28.08.2015	31.08.2015	56 000	0,18	10,15
154	31.08.2015	01.09.2015	62 000	0,20	10,15
155	01.09.2015	02.09.2015	71 000	0,23	10,15
156	02.09.2015	03.09.2015	76 000	0,25	10,15
157	03.09.2015	04.09.2015	96 000	0,31	10,15
158	04.09.2015	07.09.2015	102 500	0,33	10
159	07.09.2015	08.09.2015	110 500	0,36	10,15
160	08.09.2015	09.09.2015	114 500	0,37	10,15
161	09.09.2015	10.09.2015	119 500	0,39	10,15

41	20.03.2015	23.03.2015	99 000	0,30	12,5
42	23.03.2015	24.03.2015	104 000	0,32	12,5
43	24.03.2015	25.03.2015	104 000	0,32	12,5
44	25.03.2015	26.03.2015	104 500	0,32	12,5
45	26.03.2015	27.03.2015	81 000	0,25	12,5
46	27.03.2015	30.03.2015	81 000	0,25	12,5
47	30.03.2015	31.03.2015	80 000	0,24	12,5
48	31.03.2015	01.04.2015	83 500	0,25	12,5
49	01.04.2015	02.04.2015	97 000	0,31	12,5
50	02.04.2015	03.04.2015	103 000	0,33	12,5
51	03.04.2015	06.04.2015	113 500	0,36	12,5
52	06.04.2015	07.04.2015	105 000	0,33	12,5
53	07.04.2015	08.04.2015	109 000	0,35	12,5
54	08.04.2015	09.04.2015	118 000	0,38	12,5
55	09.04.2015	10.04.2015	119 000	0,38	12,5
56	10.04.2015	13.04.2015	119 000	0,38	12,5
57	13.04.2015	14.04.2015	119 000	0,38	12,5
58	14.04.2015	15.04.2015	114 500	0,37	12,5
59	15.04.2015	16.04.2015	109 000	0,35	12,5
60	16.04.2015	17.04.2015	109 000	0,35	12,5
61	17.04.2015	20.04.2015	110 000	0,35	12,5
62	20.04.2015	21.04.2015	111 000	0,35	12,5
63	21.04.2015	22.04.2015	103 000	0,33	12,5
64	22.04.2015	23.04.2015	102 000	0,33	12,5
65	23.04.2015	24.04.2015	94 000	0,30	12,5
66	24.04.2015	27.04.2015	94 000	0,30	12,5
67	27.04.2015	28.04.2015	95 000	0,30	12,5
68	28.04.2015	29.04.2015	94 000	0,30	12,5
69	29.04.2015	30.04.2015	94 000	0,30	12,5
70	30.04.2015	05.05.2015	98 300	0,31	12,5
71	05.05.2015	06.05.2015	94 000	0,30	11,25
72	06.05.2015	07.05.2015	120 000	0,38	11,25
73	07.05.2015	08.05.2015	129 000	0,41	11,25
74	08.05.2015	12.05.2015	140 500	0,45	11,25
75	12.05.2015	13.05.2015	137 000	0,44	11,25
76	13.05.2015	14.05.2015	137 000	0,44	11,25
77	14.05.2015	15.05.2015	134 000	0,43	11,25
78	15.05.2015	18.05.2015	136 000	0,43	11,25
79	18.05.2015	19.05.2015	142 000	0,45	11,25
80	19.05.2015	20.05.2015	141 500	0,45	11,25
81	20.05.2015	21.05.2015	154 000	0,49	11,25
82	21.05.2015	22.05.2015	147 000	0,47	11,25
83	22.05.2015	25.05.2015	148 000	0,47	11,25
84	25.05.2015	26.05.2015	149 200	0,48	11,25
85	26.05.2015	27.05.2015	149 300	0,48	11,25
86	27.05.2015	28.05.2015	149 300	0,48	11,25
87	28.05.2015	29.05.2015	142 200	0,45	11,25
162	10.09.2015	11.09.2015	117 000	0,38	10,15
163	11.09.2015	14.09.2015	119 000	0,38	10,15
164	14.09.2015	15.09.2015	116 500	0,38	10,15
165	15.09.2015	16.09.2015	117 000	0,38	10,15
166	16.09.2015	17.09.2015	117 500	0,38	10,15
167	17.09.2015	18.09.2015	119 000	0,38	10,15
168	18.09.2015	21.09.2015	121 500	0,39	10,15
169	21.09.2015	22.09.2015	113 000	0,37	10,25
170	22.09.2015	23.09.2015	113 000	0,37	10,25
171	23.09.2015	24.09.2015	113 500	0,37	10,25
172	24.09.2015	25.09.2015	11 350	0,04	10,25
173	25.09.2015	28.09.2015	114 000	0,37	10,25
174	28.09.2015	29.09.2015	109 000	0,35	10,25
175	29.09.2015	30.09.2015	108 800	0,35	10,25
176	30.09.2015	01.10.2015	109 800	0,35	10,25
177	01.10.2015	02.10.2015	125 500	0,42	10,25
178	02.10.2015	05.10.2015	133 500	0,44	10,25
179	05.10.2015	06.10.2015	140 500	0,47	10,25
180	06.10.2015	07.10.2015	146 200	0,49	10,25
181	07.10.2015	08.10.2015	156 000	0,52	10,25
182	08.10.2015	09.10.2015	148 000	0,49	10,25
183	09.10.2015	12.10.2015	142 500	0,47	10,25
184	12.10.2015	13.10.2015	138 000	0,46	10,25
185	13.10.2015	14.10.2015	145 000	0,48	10,25
186	14.10.2015	15.10.2015	136 500	0,45	10,25
187	15.10.2015	16.10.2015	130 900	0,44	10,25
188	16.10.2015	19.10.2015	132 500	0,44	10,25
189	19.10.2015	20.10.2015	132 500	0,44	10,25
190	20.10.2015	21.10.2015	133 000	0,44	10,25
191	21.10.2015	22.10.2015	123 000	0,41	10,25
192	22.10.2015	23.10.2015	123 000	0,41	10,25
193	23.10.2015	26.10.2015	123 000	0,41	10,25
194	26.10.2015	27.10.2015	124 000	0,41	10,25
195	27 10.2015	28.10.2015	86 000	0,29	10,25
196	28.10.2015	29.10.2015	84 000	0,28	10,25
197	29.10.2015	30.10.2015	83 000	0,28	10,25
198	30.10.2015	02.11.2015	87 500	0,29	10,25
199	02.11.2015	03.11.2015	95 500	0,32	10,25
200	03.11.2015	05.11.2015	98 000	0,33	10,25
201	05.11.2015	06.11.2015	104 500	0,35	10,25
202	06.11.2015	09.11.2015	129 000	0,43	10,25
203	09.11.2015	10.11.2015	134 000	0,45	10,25
204	10.11.2015	11.11.2015	137 500	0,46	10,25
205	11.11.2015	12.11.2015	138 000	0,46	10,25
206	12.11.2015	13.11.2015	138 000	0,46	10,25
207	13.11.2015	16.11.2015	132 000	0,44	10,25
208	16.11.2015	17.11.2015	124 000	0,41	10,25

88	29.05.2015	01.06.2015	145 000	0,46	11,25
89	01.06.2015	02.06.2015	147 500	0,47	11,25
90	02.06.2015	03.06.2015	160 500	0,51	11,25
91	03.06.2015	04.06.2015	163 500	0,52	11,25
92	04.06.2015	05.06.2015	170 000	0,54	11,25
93	05.06.2015	08.06.2015	175 500	0,56	11,25
94	08.06.2015	09.06.2015	186 000	0,59	11,25
95	09.06.2015	10.06.2015	186 000	0,59	11,25
96	10.06.2015	11.06.2015	189 000	0,60	11,25
97	11.06.2015	15.06.2015	190 000	0,61	11,25
98	15.06.2015	16.06.2015	186 000	0,59	11,25
99	16.06.2015	17.06.2015	188 000	0,60	10,5
100	17.06.2015	18.06.2015	188000	0,60	10,5
101	18.06.2015	19.06.2015	191 000	0,61	10,5
102	19.06.2015	22.06.2015	184 000	0,59	10,5
103	22.06.2015	23.06.2015	185 500	0,59	10,5
104	23.06.2015	24.06.2015	185 000	0,59	10,5
105	24.06.2015	25.06.2015	184 000	0,59	10,5
106	25.06.2015	26.06.2015	177 000	0,56	10,5
107	26.06.2015	29.06.2015	176 000	0,56	10,5
108	29.06.2015	30.06.2015	175 960	0,56	10,5
109	30.06.2015	01.07.2015	175 970	0,56	10,5
110	01.07.2015	02.07.2015	192 500	0,62	10,5
111	02.07.2015	03.07.2015	200 800	0,65	10,5
112	03.07.2015	06.07.2015	205 550	0,66	10,5
113	06.07.2015	07.06.2015	212 300	0,69	10,5
114	07.07.2015	08.07.2015	212 000	0,68	10,5
115	08.07.2015	09.07.2015	212 000	0,68	10,5
116	09.07.2015	10.07.2015	204 800	0,66	10,5
117	10.07.2015	13.07.2015	209 750	0,68	10,5
118	13.07.2015	14.07.2015	215 000	0,69	10,5
119	14.07.2015	15.07.2015	210 000	0,68	10,5
120	15.07.2015	16.07.2015	255 800	0,83	10,5
121	16.07.2015	17.07.2015	257 000	0,83	10,5
209	17.11.2015	18.11.2015	127 000	0,42	10,25
210	18.11.2015	19.11.2015	128 000	0,43	10,25
211	19.11.2015	20.11.2015	120 000	0,40	10,25
212	20.11.2015	23.11.2015	120 000	0,40	10,25
213	23.11.2015	24.11.2015	122 000	0,41	10,25
214	24.11.2015	25.11.2015	122 000	0,41	10,25
215	25.11.2015	26.11.2015	121 000	0,40	10,25
216	26.11.2015	27.11.2015	105 000	0,35	10,25
217	27.11.2015	30.11.2015	104 000	0,35	10,25
218	30.11.2015	01.12.2015	104 000	0,35	10,25
219	01.12.2015	02.12.2015	112 500	0,37	10,25
220	02.12.2015	03.12.2015	128 500	0,43	10,25
221	03.12.2015	04.12.2015	138 500	0,46	10,25
222	04.12.2015	07.12.2015	152 500	0,51	10,25
223	07.12.2015	08.12.2015	153 500	0,51	10,25
224	08.12.2015	09.12.2015	151 000	0,50	10,25
225	09.12.2015	10.12.2015	168 000	0,56	10,25
226	10.12.2015	11.12.2015	168 000	0,56	10,25
227	11.12.2015	14.12.2015	168 000	0,56	10,25
228	14.12.2015	15.12.2015	166 000	0,55	10,25
229	15.12.2015	16.12.2015	167 000	0,56	10,25
230	16.12.2015	17.12.2015	169 000	0,56	10,25
231	17.12.2015	18.12.2015	169 000	0,56	10,25
232	18.12.2015	21.12.2015	170 000	0,57	10,25
233	21.12.2015	22.12.2015	161 000	0,54	10,25
234	22.12.2015	23.12.2015	161 000	0,54	10,25
235	23.12.2015	24.12.2015	161 700	0,54	10,25
236	24.12.2015	25.12.2015	161 000	0,54	10,25
237	25.12.2015	28.12.2015	135 000	0,45	10,25
238	28.12.2015	29.12.2015	132 000	0,44	10
239	29.12.2015	30.12.2015	85 000	0,28	10
240	30.12.2015	11.01.2016	70 000	0,23	9,5
	Итого:		**32 227 230**	**103,75**	

* сумма сделки указана в процентах по отношению к размеру активов Банка по состоянию на 01.01.2015 (32 995 605 тыс. рублей), 01.04.2015 (31 366 319 тыс. рублей), 01.07.2015 (30 957 263 тыс. рублей), 01.10.2015 (30 080 524 тыс. рублей) соответственно.

Все указанные в подпункте В.1 пункта 9.1.5 сделки одобрены решениями единственного акционера (даты принятия решений: 27.06.2014 и 29.06.2015; даты составления и номера решений: № 7 от 27.06.2014 г, № 11 от 29 июня 2015 года). Указанные в подпункте В.1 пункта 9.1.5 сделки, не являются крупными сделками. Указанные в подпункте В.1 пункта 9.1.5 сделки, являются сделками с заинтересованностью. Лица, являющиеся выгодоприобретателями по сделкам, указанным в подпункте В.1 пункта 9.1.5, отсутствуют. Обязательства по сделкам, указанным в подпункте В.1 пункта 9.1.5, исполнены в срок в полном объеме.

В.2) депозитные договоры, заключенные между Банком и Акционерным обществом «Управление отходами» (АО «Управление отходами») на следующих условиях:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка, %
			в тыс. рублей	в процентах*	

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка, %
			в тыс. рублей	в процентах*	

1	23.01.15	26.01.15	470 000	1,4	15,75		31	04.09.15	08.09.15	35 000	0,11	10
2	30.01.15	02.02.15	25 000	0,08	14.75		32	08.09.15	10.09.15	25 000	0,08	10
3	30.01.15	05.02.15	190 000	0,58	15		33	08.09.15	10.09.15	25 000	0,08	10
4	30.01.15	27.02.15	50 000	0,15	15,5		34	11.09.15	14.09.15	30 000	0,1	10
5	06.02.15	09.02.15	210 000	0,64	13		35	11.09.15	14.09.15	30 000	0,1	10
6	10.02.15	17.02.15	190 000	0,58	13,5		36	18.09.15	21.09.15	40 000	0,13	10,3
7	13.02.15	16.02.15	20 000	0,06	13		37	18.09.15	21.09.15	40 000	0,13	10,3
8	20.02.15	24.02.15	198 000	0,60	13,5		38	18.09.15	21.09.15	40 000	0,13	10,3
9	20.03.15	23.03.15	11 000	0,03	12,5		39	18.09.15	21.09.15	40 000	0,13	10,3
10	15.05.15	18.05.15	45 000	0,14	11,2		40	18.09.15	21.09.15	40 000	0,13	10,3
11	15.05.15	18.05.15	45 000	0,14	11,2		41	24.09.15	28.09.15	40 000	0,13	10,3
12	15.05.15	18.05.15	45 000	0,14	11,2		42	24.09.15	28.09.15	40 000	0,13	10,3
13	15.05.15	18.05.15	45 000	0,14	11,2		43	24 09.15	28.09.15	40 000	0,13	10,3
14	15.05.15	18.05.15	20 000	0,06	11,2		44	24.09.15	28.09.15	40 000	0,13	10,3
15	15.05.15	18.05.15	18 000	0,06	11,2		45	29.09.15	05.10.15	40 000	0,13	10,5
16	02.06.15	08.06.15	240 000	0,77	11,5		46	29.09.15	05.10.15	40 000	0,13	10,5
17	25.06.15	06.07.15	45 000	0,15	11,15		47	29.09.15	05.10.15	40 000	0,13	10,5
18	25.06.15	06.07.15	35 000	0,11	11,15		48	29.09.15	05.10.15	40 000	0,13	10,5
19	25.06.15	06.07.15	45 000	0,15	11,15		49	13.11.15	17.11.15	45 000	0,15	10,3
20	25.06.15	07.07.15	20 000	0,06	11		50	13.11.15	17.11.15	45 000	0,15	10,3
21	09.07.15	14.07.15	15 000	0,05	10,2		51	02.12.15	07.12.15	40 000	0,13	10,45
22	09.07.15	15.07.15	40 000	0,13	10,5		52	04.12.15	16.12.15	650 000	2,16	10,8
23	09.07.15	15.07.15	30 000	0,1	10,5		53	11.12.15	16.12.15	40 000	0,13	10,6
24	09.07.15	15.07.15	35 000	0,11	10,5		54	11.12.15	16.12.15	45 000	0,15	10,6
25	21.07.15	27.07.15	30 000	0,1	10,9		55	11.12.15	16.12.15	45 000	0,15	10,6
26	21.07.15	27.07.15	30 000	0,1	10,9		56	28.12.15	11.01.16	205 000	0,68	9,5
27	31.07.15	03.08.15	20 000	0,06	10,5		57	29.12.15	11.01.16	25 000	0,08	9,5
28	12.08.15	17.08.15	12 000	0,04	10		58	29.12.15	11.01.16	25 000	0,08	9,5
29	28.08.15	31.08.15	7 000	0,02	10,4							
30	04.09.15	08.09.15	35 000	0,11	10		Итого			4 051 000	12,88	

* сумма сделки указана в процентах по отношению к размеру активов Банка по состоянию на 01.01.2015 (32 995 605 тыс. рублей), 01.04.2015 (31 366 319 тыс. рублей), 01.07.2015 (30 957 263 тыс. рублей), 01.10.2015 (30 080 524 тыс. рублей) соответственно.

Сделки, указанные в подпункте В.2 пункта 9.1.5 не являются крупными сделками и не являются сделками с заинтересованностью. Лица, являющиеся выгодоприобретателями по сделкам, указанным в подпункте В.2 пункта 9.1.5, отсутствуют. Обязательства по сделкам, указанным в подпункте В.2 пункта 9.1.5, исполнены в срок в полном объеме.

Г) **В течение 2016 года** Банком были совершены существенные взаимосвязанные сделки, общий размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка (по состоянию на 01.01.2016 (28 275 313 тыс. рублей), 01.04.2016 (26 334 208 тыс. рублей), 01.07.2016 (28 372 652 тыс. рублей), 01.10.2016 (35 021 469 тыс. рублей) соответственно), а именно:

Г.1) депозитные договоры, заключенные между Банком и Акционерным обществом «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» (АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ») (данные сделки являются сделками с заинтересованностью, поскольку член Совета директоров Банка Аршинов Андрей Михайлович являлся членом Совета директоров вкладчика) на следующих условиях:

	Дата	Дата	Сумма сделки		№	Дата	Дата	Сумма сделки	Ставка,

№	совершения	исполнения	в тыс. рублей	в % *	Ставка, %
1	11.01.2016	12.01.2016	71 000	0,25	10
2	12.01.2016	13.01.2016	73 500	0,26	10
3	13.01.2016	14.01.2016	74 000	0,26	10,25
4	14.01.2016	15.01.2016	84 000	0,30	10,25
5	15.01.2016	18.01.2016	108 100	0,38	10,25
6	18.01.2016	19.01.2016	111 500	0,39	10,25
7	19.01.2016	20.01.2016	135 500	0,48	10,25
8	20.01.2016	21.01.2016	144 500	0,51	10,25
9	21.01.2016	22.01.2016	183 000	0,65	10,25
10	22.01.2016	25.01.2016	183 000	0,65	10,25
11	25.01.2016	26.01.2016	185 000	0,65	10,25
12	26.01.2016	27.01.2016	185 500	0,66	10,25
13	27.01.2016	28.01.2016	170 500	0,60	10,25
14	28.01.2016	29.01.2016	173 500	0,61	10,25
15	29.01.2016	01.02.2016	179 000	0,63	10,25
16	01.02.2016	02.02.2016	180 500	0,64	10,25
17	02.02.2016	03.02.2016	191 600	0,68	10,25
18	03.02.2016	04.02.2016	197 000	0,70	10,25
19	04.02.2016	05.02.2016	190 000	0,67	10,25
20	05.02.2016	08.02.2016	189 500	0,67	10,25
21	08.02.2016	09.02.2016	195 000	0,69	10
22	09.02.2016	10.02.2016	202 000	0,71	10
23	10.02.2016	11.02.2016	202 000	0,71	10
24	11.02.2016	12.02.2016	206 900	0,73	10
25	12.02.2016	15.02.2016	204 000	0,72	10,25
26	15.02.2016	16.02.2016	205 500	0,73	10
27	16.02.2016	17.02.2016	207 000	0,73	10
28	17.02.2016	18.02.2016	205 900	0,73	10
29	18.02.2016	19.02.2016	206 000	0,73	10
30	19.02.2016	20.02.2016	195 500	0,69	10
31	20.02.2016	24.02.2016	195 000	0,69	10
32	24.02.2016	25.02.2016	196 000	0,69	10
33	25.02.2016	26.02.2016	196 300	0,69	10
34	26.02.2016	29.02.2016	180 500	0,64	10
35	29.02.2016	02.03.2016	180 000	0,64	10
36	02.03.2016	03.03.2016	215 000	0,76	10
37	03.03.2016	04.03.2016	218 900	0,77	10
38	04.03.2016	09.03.2016	219 000	0,77	10
39	09.03.2016	10.03.2016	227 000	0,80	10
40	10.03.2016	11.03.2016	244 500	0,86	10
41	11.03.2016	14.03.2016	459 500	1,63	10
42	14.03.2016	15.03.2016	455 000	1,61	10
43	15.03.2016	16.03.2016	30 000	0,11	10
44	15.03.2016	18.04.2016	175 000	0,62	10,5
45	15.03.2016	06.06.2016	250 000	0,88	10,5
46	16.03.2016	17.03.2016	32 000	0,11	10

	совершения	исполнения	в тыс. рублей	в %*	%
136	25.07.2016	26.07.2016	470 000	1,66	9,6
137	26.07.2016	27.07.2016	470 000	1,66	9,6
138	27.07.2016	28.07.2016	299 169	1,05	0,15
139	27.07.2016	28.07.2016	468 500	1,65	9,65
140	28.07.2016	29.07.2016	469 000	1,65	9,6
141	28.07.2016	29.07.2016	300 106	1,06	0,2
142	29.07.2016	01.08.2016	468 500	1,65	9,6
143	29.07.2016	01.08.2016	300 860	1,06	0,2
144	01.08.2016	02.08.2016	488 500	1,72	9,6
145	01.08.2016	02.08.2016	305 132	1,08	0,2
146	02.08.2016	03.08.2016	518 000	1,83	9,6
147	02.08.2016	03.08.2016	300 154	1,06	0,2
148	03.08.2016	04.08.2016	522 000	1,84	9,6
149	03.08.2016	04.08.2016	304 372	1,07	0,2
150	04.08.2016	05.08.2016	303 738	1,07	0,2
151	04.08.2016	05.08.2016	525 000	1,85	9,6
152	05.08.2016	08.08.2016	534 000	1,88	9,6
153	05.08.2016	08.08.2016	302 156	1,06	0,2
154	08.08.2016	09.08.2016	298 378	1,05	0,2
155	08.08.2016	09.08.2016	534 000	1,88	9,6
156	09.08.2016	10.08.2016	538 000	1,90	9,6
157	09.08.2016	10.08.2016	296 182	1,04	0,2
158	10.08.2016	11.08.2016	537 500	1,89	9,6
159	10.08.2016	11.08.2016	294 839	1,04	0,2
160	11.08.2016	12.08.2016	536 500	1,89	9,6
161	11.08.2016	12.08.2016	294 974	1,04	0,2
162	12.08.2016	15.08.2016	533 400	1,88	9,6
163	12.08.2016	15.08.2016	295 594	1,04	0,2
164	15.08.2016	16.08.2016	537 000	1,89	9,6
165	15.08.2016	16.08.2016	292 803	1,03	0,2
166	16.08.2016	17.08.2016	292 223	1,03	0,2
167	16.08.2016	17.08.2016	540 000	1,90	9,6
168	17.08.2016	18.08.2016	540 000	1,90	9,6
169	17.08.2016	18.08.2016	291 059	1,03	0,2
170	18.08.2016	19.08.2016	541 500	1,91	9,6
171	18.08.2016	19.08.2016	291 256	1,03	0,2
172	19.08.2016	22.08.2016	531 900	1,87	9,6
173	22.08.2016	23.08.2016	529 000	1,86	9,6
174	23.08.2016	24.08.2016	529 000	1,86	9,6
175	24.08.2016	25.08.2016	523 000	1,84	9,6
176	25.08.2016	26.08.2016	523 000	1,84	9,6
177	26.08.2016	29.08.2016	523 000	1,84	9,6
178	29.08.2016	30.08.2016	523 400	1,84	9,6
179	30.08.2016	31.08.2016	523 670	1,85	9,6
180	31.08.2016	01.09.2016	523 700	1,85	9,6
181	01.09.2016	02.09.2016	528 150	1,86	9,6

47	17.03.2016	18.03.2016	32 500	0,11	10
48	18.03.2016	21.03.2016	32 500	0,11	10
49	21.03.2016	22.03.2016	22 900	0,08	10
50	22.03.2016	23.03.2016	23 500	0,08	10
51	23.03.2016	24.03.2016	24 000	0,08	10
52	24.03.2016	25.03.2016	24 600	0,09	10
53	25.03.2016	28.03.2016	25 000	0,09	10
54	28.03.2016	29.03.2016	12 000	0,04	10
55	29.03.2016	30.03.2016	13 900	0,05	10
56	30.03.2016	31.03.2016	13 500	0,05	10
57	31.03.2016	01.04.2016	13 600	0,05	10
58	01.04.2016	04.04.2016	14 500	0,06	10
59	04.04.2016	05.04.2016	23 700	0,09	10
60	05.04.2016	06.04.2016	62 000	0,24	10
61	06.04.2016	07.04.2016	60 000	0,23	10
62	07.04.2016	08.04.2016	64 000	0,24	10
63	08.04.2016	11.04.2016	68 200	0,26	10
64	11.04.2016	12.04.2016	75 000	0,28	10
65	12.04.2016	13.04.2016	74 500	0,28	10
66	13.04.2016	14.04.2016	68 000	0,26	10
67	14.04.2016	15.04.2016	56 000	0,21	10
68	15.04.2016	18.04.2016	42 000	0,16	10
69	18.04.2016	19.04.2016	217 500	0,83	10
70	19.04.2016	20.04.2016	220 000	0,84	10
71	20.04.2016	21.04.2016	49 500	0,19	10
72	20.04.2016	06.06.2016	175 000	0,66	10,15
73	21.04.2016	22.04.2016	37 400	0,14	10
74	22.04.2016	25.04.2016	38 550	0,15	10
75	25.04.2016	26.04.2016	38 400	0,15	9,75
76	26.04.2016	27.04.2016	38 800	0,15	9,75
77	27.04.2016	28.04.2016	32 700	0,12	9,75
78	28.04.2016	29.04.2016	33 800	0,13	9,75
79	29.04.2016	04.05.2016	33 790	0,13	9,75
80	04.05.2016	05.05.2016	41 500	0,16	9,85
81	05.05.2016	06.05.2016	38 800	0,15	9,85
82	06.05.2016	10.05.2016	50 300	0,19	9,85
83	10.05.2016	11.05.2016	72 300	0,27	9,85
84	11.05.2016	12.05.2016	89 400	0,34	9,75
85	12.05.2016	13.05.2016	87 300	0,33	9,75
86	13.05.2016	16.05.2016	93 000	0,35	9,85
87	16.05.2016	17.05.2016	93 500	0,36	10
88	17.05.2016	18.05.2016	95 000	0,36	10
89	18.05.2016	19.05.2016	97 000	0,37	10
90	19.05.2016	20.05.2016	91 200	0,35	10,1
91	20.05.2016	23.05.2016	91 400	0,35	10
92	23.05.2016	24.05.2016	92 000	0,35	10
93	24.05.2016	25.05.2016	92 000	0,35	10
94	25.05.2016	26.05.2016	85 500	0,32	10

182	02.09.2016	05.09.2016	531 910	1,87	9,6
183	05.09.2016	06.09.2016	587 700	2,07	9,6
184	06.09.2016	07.09.2016	585 000	2,06	9,6
185	07.09.2016	08.09.2016	601 000	2,12	9,6
186	08.09.2016	09.09.2016	600 500	2,12	9,6
187	09.09.2016	12.09.2016	601 500	2,12	9,6
188	12.09.2016	13.09.2016	593 500	2,09	9,6
189	13.09.2016	14.09.2016	595 000	2,10	9,6
190	14.09.2016	15.09.2016	592 500	2,09	9,6
191	15.09.2016	16.09.2016	595 500	2,10	9,6
192	16.09.2016	19.09.2016	596 000	2,10	9,6
193	19.09.2016	20.09.2016	596 000	2,10	9,4
194	20.09.2016	21.09.2016	595 000	2,10	9,4
195	21.09.2016	22.09.2016	585 700	2,06	9,3
196	22.09.2016	23.09.2016	586 000	2,07	9,3
197	23.09.2016	26.09.2016	576 800	2,03	9,1
198	26.09.2016	27.09.2016	576 500	2,03	9,15
199	27.09.2016	28.09.2016	576 400	2,03	9,15
200	28.09.2016	29.09.2016	578 500	2,04	9,2
201	29.09.2016	30.09.2016	576 500	2,03	9,3
202	30.09.2016	03.10.2016	577 500	1,65	9,3
203	03.10.2016	04.10.2016	598 000	1,71	9,35
204	04.10.2016	05.10.2016	622 000	1,78	9,35
205	05.10.2016	06.10.2016	635 000	1,81	9,35
206	06.10.2016	07.10.2016	632 000	1,80	9,35
207	07.10.2016	10.10.2016	640 000	1,83	9,35
208	10.10.2016	11.10.2016	645 300	1,84	9,35
209	11.10.2016	12.10.2016	646 400	1,85	9,35
210	12.10.2016	13.10.2016	647 500	1,85	9,35
211	13.10.2016	14.10.2016	640 500	1,83	9,35
212	14.10.2016	17.10.2016	632 500	1,81	9,35
213	17.10.2016	18.10.2016	636 500	1,82	9,35
214	18.10.2016	19.10.2016	637 400	1,82	9,35
215	19.10.2016	20.10.2016	636 500	1,82	9,35
216	20.10.2016	21.10.2016	628 000	1,79	9,35
217	21.10.2016	24.10.2016	627 500	1,79	9,35
218	24.10.2016	25.10.2016	628 500	1,79	9,35
219	25.10.2016	26.10.2016	628 000	1,79	9,35
220	26.10.2016	27.10.2016	627 500	1,79	9,35
221	27.10.2016	28.10.2016	625 500	1,79	9,35
222	28.10.2016	31.10.2016	597 500	1,71	9,35
223	31.10.2016	01.11.2016	589 000	1,68	9,35
224	01.11.2016	02.11.2016	592 000	1,69	9,35
225	02.11.2016	03.11.2016	601 500	1,72	9,35
226	03.11.2016	07.11.2016	604 500	1,73	9
227	07.11.2016	08.11.2016	656 000	1,87	8,8
228	08.11.2016	09.11.2016	658 500	1,88	9
229	09.11.2016	10.11.2016	655 000	1,87	9,15

95	26.05.2016	27.05.2016	88 500	0,34	10
96	27.05.2016	30.05.2016	87 500	0,33	10
97	30.05.2016	31.05.2016	81 200	0,31	10
98	31.05.2016	01.06.2016	82 400	0,31	10
99	01.06.2016	02.06.2016	66 300	0,25	10
100	02.06.2016	03.06.2016	68 900	0,26	10
101	03.06.2016	06.06.2016	73 500	0,28	10
102	06.06.2016	07.06.2016	531 200	2,02	10
103	07.06.2016	08.06.2016	532 700	2,02	10
104	08.06.2016	09.06.2016	531 000	2,02	10
105	09.06.2016	10.06.2016	531 500	2,02	10
106	10.06.2016	14.06.2016	535 000	2,03	10
107	14.06.2016	15.06.2016	534 500	2,03	9,85
108	15.06.2016	16.06.2016	540 900	2,05	9,65
109	16.06.2016	17.06.2016	543 000	2,06	9,5
110	17.06.2016	20.06.2016	545 000	2,07	9,5
111	20.06.2016	21.06.2016	545 500	2,07	9,5
112	21.06.2016	22.06.2016	538 000	2,04	9,5
113	22.06.2016	23.06.2016	538 800	2,05	9,5
114	23.06.2016	24.06.2016	596 300	2,26	9,5
115	24.06.2016	27.06.2016	596 400	2,26	9,5
116	27.06.2016	28.06.2016	595 000	2,26	9,5
117	28.06.2016	29.06.2016	269 300	1,02	9,5
118	29.06.2016	30.06.2016	260 400	0,99	9,5
119	30.06.2016	01.07.2016	260 200	0,92	9,6
120	01.07.2016	04.07.2016	272 100	0,96	9,6
121	04.07.2016	05.07.2016	320 000	1,13	9,6
122	05.07.2016	06.07.2016	335 400	1,18	9,6
123	06.07.2016	07.07.2016	325 500	1,15	9,6
124	07.07.2016	08.07.2016	324 500	1,14	9,6
125	08.07.2016	11.07.2016	358 000	1,26	9,6
126	11.07.2016	12.07.2016	328 500	1,16	9,6
127	12.07.2016	13.07.2016	328 000	1,16	9,6
128	13.07.2016	14.07.2016	327 500	1,15	9,6
129	14.07.2016	15.07.2016	319 000	1,12	9,6
130	15.07.2016	18.07.2016	304 000	1,07	9,6
131	18.07.2016	19.07.2016	304 500	1,07	9,6
132	19.07.2016	20.07.2016	305 000	1,07	9,6
133	20.07.2016	21.07.2016	306 000	1,08	9,6
134	21.07.2016	22.07.2016	293 000	1,03	9,6
135	22.07.2016	25.07.2016	289 000	1,02	9,75
230	10.11.2016	11.11.2016	54 000	0,15	9,2
231	10.11.2016	08.12.2016	600 000	1,71	9,55
232	11.11.2016	14.11.2016	64 000	0,18	9,2
233	14.11.2016	15.11.2016	64 500	0,18	9,25
234	15.11.2016	16.11.2016	65 500	0,19	9,25
235	16.11.2016	17.11.2016	66 000	0,19	9,25
236	17.11.2016	18.11.2016	69 500	0,20	9,3
237	18.11.2016	21.11.2016	70 000	0,20	9,3
238	21.11.2016	22.11.2016	59 500	0,17	9,3
239	22.11.2016	23.11.2016	60 000	0,17	9,25
240	23.11.2016	24.11.2016	54 000	0,15	9,25
241	24.11.2016	25.11.2016	55 200	0,16	9,25
242	25.11.2016	28.11.2016	42 500	0,12	9,25
243	28.11.2016	29.11.2016	44 700	0,13	9,25
244	29.11.2016	30.11.2016	44 700	0,13	9,25
245	30.11.2016	01.12.2016	45 500	0,13	9,25
246	01.12.2016	02.12.2016	49 000	0,14	9,25
247	02.12.2016	05.12.2016	51 500	0,15	9,25
248	05.12.2016	06.12.2016	93 400	0,27	9,25
249	06.12.2016	07.12.2016	103 000	0,29	9,25
250	07.12.2016	08.12.2016	102 000	0,29	9,25
251	08.12.2016	09.12.2016	132 000	0,38	9,25
252	09.12.2016	12.12.2016	133 000	0,38	9,25
253	12.12.2016	13.12.2016	135 500	0,39	9,25
254	13.12.2016	14.12.2016	142 000	0,41	9,25
255	14.12.2016	15.12.2016	146 500	0,42	9,25
256	15.12.2016	16.12.2016	141 500	0,40	9,25
257	16.12.2016	19.12.2016	142 000	0,41	9,25
258	19.12.2016	20.12.2016	145 000	0,41	9,25
259	20.12.2016	21.12.2016	147 000	0,42	9,25
260	21.12.2016	22.12.2016	136 900	0,39	9,25
261	22.12.2016	23.12.2016	136 000	0,39	9,25
262	23.12.2016	26.12.2016	124 000	0,35	9,25
263	26.12.2016	27.12.2016	124 000	0,35	9,25
264	27.12.2016	28.12.2016	38 000	0,11	9,25
265	27.12.2016	27.01.2017	45 000	0,13	9,6
266	28.12.2016	29.12.2016	30 500	0,09	9,25
267	29.12.2016	30.12.2016	30 000	0,09	9,25
268	30.12.2016	09.01.2017	21 500	0,06	9
Итог:			79 272 965	268,51	

* сумма сделки указана в процентах по отношению к размеру активов Банка по состоянию на 01.01.2016 (28 275 313 тыс. рублей), 01.04.2016 (26 334 208 тыс. рублей), 01.07.2016 (28 372 652 тыс. рублей), 01.10.2016 (35 021 469 тыс. рублей) соответственно.

Все указанные выше в подпункте Г.1 депозитные договоры одобрены решениями единственного акционера Банка (даты принятия решений: 29.06.2015 и 29.06.2016; даты составления и номера решений: № 11 от 29 июня 2015 года и № 14 от 29 июня 2016 года). Указанные в подпункте Г.1 пункта 9.1.5 сделки не являются крупными сделками. Указанные в подпункте Г.1 пункта 9.1.5 сделки являются сделками с заинтересованностью. Лица, являющиеся

выгодоприобретателями по сделкам, указанным в подпункте Г.1 пункта 9.1.5, отсутствуют. Обязательства по сделкам, указанным в подпункте Г.1 пункта 9.1.5, исполнены в срок в полном объеме.

Г.2) депозитные договоры, заключенные между Банком и Обществом с ограниченной ответственностью «Транспортная концессионная компания» (ООО «ТКК») на следующих условиях:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка, %
			в тыс. рублей	в %*	
1	18.07.2016	19.07.2016	38 490	0,14	9,15
2	19.07.2016	20.07.2016	37 468	0,13	9,15
3	20.07.2016	21.07.2016	37 442	0,13	9,15
4	21.07.2016	22.07.2016	37 425	0,13	9,15
5	22.07.2016	25.07.2016	37 400	0,13	9,15
6	25.07.2016	26.07.2016	37 400	0,13	9,15
7	26.07.2016	27.07.2016	37 315	0,13	9,15
8	27.07.2016	28.07.2016	37 320	0,13	9,15
9	28.07.2016	29.07.2016	37 330	0,13	9,15
10	29.07.2016	01.08.2016	36 000	0,13	9,15
11	01.08.2016	02.08.2016	36 000	0,13	9,15
12	02.08.2016	03.08.2016	35 730	0,13	9,15
13	03.08.2016	04.08.2016	35 728	0,13	9,15
14	04.08.2016	05.08.2016	35 695	0,13	9,15
15	05.08.2016	08.08.2016	32 150	0,11	9,15
16	08.08.2016	09.08.2016	32 145	0,11	9,15
17	09.08.2016	10.08.2016	32 152	0,11	9,15
18	10.08.2016	11.08.2016	32 129	0,11	9,15
19	11.08.2016	15.08.2016	32 052	0,11	9,15
20	15.08.2016	16.08.2016	32 082	0,11	9,15
21	16.08.2016	17.08.2016	32 080	0,11	9,15
22	17.08.2016	18.08.2016	27 363	0,10	9,15
23	18.08.2016	19.08.2016	27 140	0,10	9,15
24	19.08.2016	22.08.2016	25 991	0,09	9,15
25	22.08.2016	23.08.2016	25 991	0,09	9,15
26	23.08.2016	24.08.2016	322 360	1,14	9,15
27	24.08.2016	25.08.2016	26 033	0,09	9,15
28	25.08.2016	26.08.2016	26 011	0,09	9,15
29	26.08.2016	29.08.2016	25 987	0,09	9,15
30	29.08.2016	30.08.2016	26 000	0,09	9,15
31	30.08.2016	31.08.2016	25 948	0,09	9,15
32	31.08.2016	01.09.2016	25 948	0,09	9,15
33	01.09.2016	02.09.2016	25 736	0,09	9,15
34	02.09.2016	05.09.2016	25 631	0,09	9,15
35	05.09.2016	06.09.2016	22 495	0,08	9,15
36	06.09.2016	07.09.2016	22 500	0,08	9,15
37	07.09.2016	08.09.2016	22 345	0,08	9,15
38	08.09.2016	09.09.2016	22 105	0,08	9,15
39	09.09.2016	12.09.2016	21 889	0,08	9,15
40	12.09.2016	13.09.2016	21 905	0,08	9,15

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка, %
			в тыс. рублей	в %*	
80	31.10.2016	02.11.2016	19 776	0,06	9,25
81	01.11.2016	03.11.2016	23 791	0,07	9,25
82	02.11.2016	07.11.2016	19 786	0,06	9,25
83	03.11.2016	07.11.2016	20 852	0,06	9,25
84	07.11.2016	08.11.2016	13 801	0,04	8,75
85	07.11.2016	10.11.2016	19 811	0,06	8,75
86	08.11.2016	09.11.2016	13 804	0,04	8,8
87	09.11.2016	10.11.2016	13 789	0,04	9,05
88	10.11.2016	11.11.2016	19 824	0,06	9,1
89	10.11.2016	11.11.2016	15 135	0,04	9,1
90	11.11.2016	14.11.2016	19 829	0,06	9,15
91	14.11.2016	15.11.2016	19 844	0,06	9,15
92	14.11.2016	15.11.2016	17 027	0,05	9,15
93	15.11.2016	16.11.2016	17 280	0,05	9,2
94	15.11.2016	16.11.2016	19 849	0,06	9,2
95	16.11.2016	17.11.2016	17 243	0,05	9,2
96	16.11.2016	17.11.2016	19 854	0,06	9,2
97	17.11.2016	18.11.2016	19 859	0,06	9,2
98	17.11.2016	18.11.2016	17 246	0,05	9,2
99	18.11.2016	21.11.2016	19 864	0,06	9,2
100	18.11.2016	21.11.2016	16 260	0,05	9,2
101	21.11.2016	22.11.2016	16 271	0,05	9,2
102	21.11.2016	23.11.2016	19 887	0,06	9,2
103	22.11.2016	23.11.2016	19 601	0,06	9,2
104	23.11.2016	24.11.2016	19 897	0,06	9,2
105	23.11.2016	24.11.2016	19 606	0,06	9,2
106	24.11.2016	25.11.2016	19 902	0,06	9,2
107	24.11.2016	25.11.2016	19 611	0,06	9,2
108	25.11.2016	28.11.2016	19 616	0,06	9,2
109	25.11.2016	28.11.2016	19 907	0,06	9,2
110	28.11.2016	29.11.2016	19 922	0,06	9,2
111	28.11.2016	29.11.2016	19 624	0,06	9,2
112	29.11.2016	30.11.2016	22 938	0,07	9,2
113	29.11.2016	30.11.2016	19 927	0,06	9,2
114	30.11.2016	01.12.2016	19 932	0,06	9,2
115	30.11.2016	01.12.2016	22 944	0,07	9,2
116	01.12.2016	02.12.2016	19 936	0,06	9,2
117	01.12.2016	02.12.2016	22 901	0,07	9,2
118	02.12.2016	05.12.2016	18 854	0,05	9,2
119	02.12.2016	05.12.2016	19 941	0,06	9,2

41	14.09.2016	15.09.2016	21 832	0,08	9,15
42	15.09.2016	16.09.2016	21 837	0,08	9,15
43	16.09.2016	19.09.2016	21 842	0,08	9,15
44	19.09.2016	20.09.2016	21 858	0,08	9,15
45	20.09.2016	21.09.2016	20 336	0,07	8,6
46	21.09.2016	22.09.2016	20 325	0,07	8,6
47	22.09.2016	23.09.2016	20 325	0,07	8,6
48	23.09.2016	26.09.2016	20 260	0,07	8,65
49	26.09.2016	27.09.2016	20 275	0,07	9,15
50	27.09.2016	28.09.2016	19 940	0,07	9,25
51	27.09.2016	28.09.2016	70 000	0,25	9,25
52	28.09.2016	29.09.2016	19 937	0,07	9,25
53	29.09.2016	30.09.2016	19 936	0,07	9,25
54	30.09.2016	03.10.2016	19 719	0,06	9,25
55	03.10.2016	04.10.2016	19 734	0,06	9,25
56	04.10.2016	05.10.2016	19 629	0,06	9,25
57	05.10.2016	06.10.2016	19 633	0,06	9,25
58	06.10.2016	07.10.2016	19 638	0,06	9,25
59	07.10.2016	10.10.2016	19 643	0,06	9,25
60	10.10.2016	11.10.2016	19 659	0,06	9,25
61	11.10.2016	12.10.2016	20 600	0,06	9,25
62	11.10.2016	13.10.2016	19 664	0,06	9,25
63	12.10.2016	13.10.2016	20 605	0,06	9,25
64	13.10.2016	17.10.2016	19 686	0,06	9,25
65	13.10.2016	17.10.2016	17 203	0,05	9,25
66	17.10.2016	18.10.2016	17 103	0,05	9,25
67	17.10.2016	18.10.2016	19 706	0,06	9,25
68	18.10.2016	19.10.2016	17 045	0,05	9,25
69	18.10.2016	20.10.2016	19 711	0,06	9,25
70	19.10.2016	20.10.2016	17 021	0,05	9,25
71	20.10.2016	24.10.2016	19 721	0,06	9,25
72	24.10.2016	25.10.2016	19 741	0,06	9,25
73	24.10.2016	25.10.2016	20 596	0,06	9,25
74	25.10.2016	26.10.2016	19 746	0,06	9,25
75	25.10.2016	26.10.2016	20 601	0,06	9,25
76	26.10.2016	27.10.2016	20 597	0,06	9,25
77	26.10.2016	31.10.2016	19 751	0,06	9,25
78	27.10.2016	31.10.2016	21 975	0,06	9,25
79	31.10.2016	01.11.2016	23 872	0,07	9,25

120	05.12.2016	06.12.2016	15 681	0,04	9,2
121	05.12.2016	06.12.2016	19 956	0,06	9,2
122	06.12.2016	07.12.2016	18 894	0,05	9,2
123	06.12.2016	07.12.2016	19 962	0,06	9,2
124	07.12.2016	08.12.2016	18 896	0,05	9,2
125	07.12.2016	08.12.2016	19 967	0,06	9,2
126	08.12.2016	09.12.2016	19 972	0,06	9,2
127	08.12.2016	09.12.2016	18 899	0,05	9,2
128	09.12.2016	12.12.2016	18 872	0,05	9,2
129	09.12.2016	12.12.2016	19 977	0,06	9,2
130	12.12.2016	14.12.2016	18 886	0,05	9,2
131	12.12.2016	14.12.2016	19 992	0,06	9,2
132	14.12.2016	15.12.2016	20 002	0,06	9,2
133	14.12.2016	15.12.2016	22 652	0,06	9,2
134	15.12.2016	16.12.2016	20 007	0,06	9,2
135	15.12.2016	16.12.2016	22 635	0,06	9,2
136	16.12.2016	19.12.2016	22 541	0,06	9,2
137	16.12.2016	19.12.2016	20 012	0,06	9,2
138	19.12.2016	20.12.2016	20 027	0,06	9,2
139	19.12.2016	20.12.2016	22 558	0,06	9,2
140	20.12.2016	21.12.2016	20 032	0,06	9,2
141	20.12.2016	21.12.2016	21 336	0,06	9,2
142	21.12.2016	22.12.2016	23 003	0,07	9,2
143	21.12.2016	22.12.2016	20 037	0,06	9,2
144	22.12.2016	23.12.2016	23 009	0,07	9,2
145	22.12.2016	23.12.2016	20 042	0,06	9,2
146	23.12.2016	26.12.2016	22 977	0,07	9,2
147	23.12.2016	26.12.2016	20 047	0,06	9,2
148	26.12.2016	27.12.2016	20 062	0,06	9,2
149	26.12.2016	27.12.2016	156 945	0,45	9,2
150	26.12.2016	28.12.2016	156 945	0,45	9,2
151	27.12.2016	28.12.2016	20 067	0,06	9,2
152	27.12.2016	28.12.2016	155 698	0,44	9,2
153	28.12.2016	29.12.2016	14 965	0,04	9,2
154	28.12.2016	09.01.2017	40 000	0,11	9,25
155	28.12.2016	09.01.2017	20 072	0,06	9,25
156	29.12.2016	09.01.2017	9 931	0,03	9,2
Итог:			4 273 511	13,43	

* сумма сделки указана в процентах по отношению к размеру активов Банка по состоянию на 01.07.2016 (28 372 652 тыс. рублей), 01.10.2016 (35 021 469 тыс. рублей) соответственно.

Указанные в подпункте Г.2 пункта 9.1.5 сделки не являются крупными сделками и не являются сделками с заинтересованностью. Лица, являющиеся выгодоприобретателями по сделкам, указанным в подпункте Г.2 пункта 9.1.5, отсутствуют. Обязательства по сделкам, указанным в подпункте Г.2 пункта 9.1.5, исполнены в срок в полном объеме.

Г.3) договоры о поддержании на расчетном счете минимального неснижаемого остатка, заключенные между Банком и Обществом с ограниченной ответственностью «Транспортная концессионная компания» (ООО «ТКК») на следующих условиях:

	Дата	Дата	Сумма сделки	Ставка,		№	Дата	Дата	Сумма сделки	Ставка,

№	совершения	исполнения	в тыс. рублей	в %*	%
1	27.09.2016	30.09.2016	3 177 160	11,20	9,25
2	30.09.2016	03.10.2016	3 175 586	11,19	9,25
3	03.10.2016	04.10.2016	3 177 978	9,07	9,25
4	04.10.2016	10.10.2016	1 942 721	5,55	9,25
5	04.10.2016	05.10.2016	23 000	0,07	9,25
6	05.10.2016	06.10.2016	19 987	0,06	9,25
7	06.10.2016	07.10.2016	19 909	0,06	9,25
8	07.10.2016	10.10.2016	19 914	0,06	9,25
9	10.10.2016	11.10.2016	20 595	0,06	9,25
10	10.10.2016	13.10.2016	1 945 000	5,55	9,25
11	13.10.2016	17.10.2016	1 890 000	5,40	9,25
12	17.10.2016	20.10.2016	1 891 879	5,40	9,25
13	20.10.2016	24.10.2016	1 888 710	5,39	9,25
14	24.10.2016	27.10.2016	1 870 000	5,34	9,25
15	27.10.2016	31.10.2016	1 870 000	5,34	9,25
16	31.10.2016	02.11.2016	1 870 000	5,34	9,25
17	02.11.2016	07.11.2016	1 870 834	5,34	9,25
18	07.11.2016	10.11.2016	1 880 000	5,37	8,75
19	10.11.2016	11.11.2016	1 880 000	5,37	9,1
20	11.11.2016	14.11.2016	1 895 605	5,41	9,15
21	14.11.2016	15.11.2016	1 880 000	5,37	9,15
22	15.11.2016	22.11.2016	1 880 000	5,37	9,25
23	22.11.2016	29.11.2016	1 880 000	5,37	9,25
24	29.11.2016	06.12.2016	1 880 000	5,37	9,25
25	06.12.2016	14.12.2016	1 880 000	5,37	9,25
26	14.12.2016	21.12.2016	1 880 000	5,37	9,25
27	21.12.2016	28.12.2016	1 880 000	5,37	9,25
28	23.12.2016	26.12.2016	398 700	1,14	8
29	28.12.2016	16.01.2017	2 141 000	6,11	9,25
Итог:			48 028 578	141,39	

* сумма сделки указана в процентах по отношению к размеру активов Банка по состоянию на 01.07.2016 (28 372 652 тыс. рублей), 01.10.2016 (35 021 469 тыс. рублей) соответственно.

Указанные в подпункте Г.3 пункта 9.1.5 сделки не являются крупными сделками и не являются сделками с заинтересованностью. Лица, являющиеся выгодоприобретателями по сделкам, указанным в подпункте Г.3 пункта 9.1.5, отсутствуют. Обязательства по сделкам, указанным в подпункте Г.3 пункта 9.1.5, исполнены в срок в полном объеме.

Г.4) депозитные договоры, заключенные между Банком и Обществом с ограниченной ответственностью «Концессии водоснабжения» (ООО «Концессии водоснабжения») на следующих условиях:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка, %
			в тыс. рублей	в %*	
1	20.05.2016	25.05.2016	50 000	0,19	10,1
2	20.05.2016	25.05.2016	50 000	0,19	10,1
3	20.05.2016	25.05.2016	50 000	0,19	10,1
4	20.05.2016	25.05.2016	50 000	0,19	10,1
5	25.05.2016	30.05.2016	50 000	0,19	10,15
6	25.05.2016	30.05.2016	15 740	0,06	10,15
7	26.05.2016	30.05.2016	8 000	0,03	10,15
8	07.06.2016	14.06.2016	300 000	1,14	10,15
9	07.06.2016	14.06.2016	300 000	1,14	10,15
10	07.06.2016	14.06.2016	300 000	1,14	10,15
11	07.06.2016	14.06.2016	300 000	1,14	10,15
12	07.06.2016	14.06.2016	250 000	0,95	10,15
13	14.06.2016	15.06.2016	1 350 000	5,13	9,65
14	22.06.2016	23.06.2016	300 000	1,14	9,35
15	22.06.2016	23.06.2016	300 000	1,14	9,35
16	22.06.2016	23.06.2016	300 000	1,14	9,35
17	22.06.2016	23.06.2016	300 000	1,14	9,35
18	22.06.2016	23.06.2016	270 000	1,03	9,35
19	23.06.2016	27.06.2016	50 000	0,19	9,4
Итог			4 593 740	17,44	

* сумма сделки указана в процентах по отношению к размеру активов Банка по состоянию на 01.04.2016 (26 334 208 тыс. рублей).

Указанные в подпункте Г.4 пункта 9.1.5 сделки не являются крупными сделками и не являются сделками с заинтересованностью. Лица, являющиеся выгодоприобретателями по сделкам, указанным в подпункте Г.4 пункта 9.1.5, отсутствуют. Обязательства по сделкам, указанным в подпункте Г.4 пункта 9.1.5, исполнены в срок в полном объеме.

Д) За 12 месяцев 2017 года Банком были совершены существенные взаимосвязанные сделки, общий размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка (стоимость активов Банка по состоянию на 01.01.2017 составляла 37 528 199 тыс. рублей, по состоянию на 01.04.2017 года - 39 918 662 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2017 - 43 428 192 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2017 - 44 316 290 тыс. рублей), а именно:

Д.1) депозитные договоры, заключенные между Банком и Акционерным обществом «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» (АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ») на следующих условиях:

в период с 01.01.2017 по 31.03.2017:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. руб.	в % *	
1	09.01.2017	10.01.2017	18 000	0,05	9,25
2	10.01.2017	11.01.2017	22 500	0,06	9,25
3	11.01.2017	12.01.2017	44 500	0,12	9,25
4	12.01.2017	13.01.2017	51 500	0,14	9,25
5	13.01.2017	16.01.2017	59 800	0,16	9,25
6	16.01.2017	17.01.2017	135 000	0,36	9,25
7	17.01.2017	18.01.2017	140 000	0,37	9,25
8	18.01.2017	19.01.2017	146 000	0,39	9,25
9	19.01.2017	20.01.2017	147 500	0,39	9,25
10	20.01.2017	23.01.2017	149 500	0,40	9,3
11	23.01.2017	24.01.2017	154 500	0,41	9,25
12	24.01.2017	25.01.2017	157 500	0,42	9,25
13	25.01.2017	26.01.2017	139 000	0,37	9,25
14	26.01.2017	27.01.2017	132 500	0,35	9,25
15	27.01.2017	30.01.2017	14 800	0,04	9,25
16	27.01.2017	09.03.2017	50 000	0,13	9,65
17	27.01.2017	09.03.2017	100 000	0,27	9,65
18	30.01.2017	31.01.2017	16 300	0,04	9,25
19	31.01.2017	01.02.2017	23 000	0,06	9,25
20	01.02.2017	02.02.2017	38 000	0,10	9,25
21	02.02.2017	03.02.2017	43 000	0,11	9,3
22	03.02.2017	06.02.2017	55 500	0,15	9,2
23	06.02.2017	07.02.2017	46 000	0,12	9,25
24	07.02.2017	08.02.2017	71 500	0,19	9,1
25	08.02.2017	09.02.2017	67 000	0,18	9,25
26	09.02.2017	10.02.2017	67 500	0,18	9,25
27	10.02.2017	13.02.2017	67 000	0,18	9,25
28	13.02.2017	14.02.2017	82 000	0,22	9,25
29	14.02.2017	15.02.2017	76 300	0,20	9,25
30	15.02.2017	16.02.2017	77 500	0,21	9,3
31	16.02.2017	17.02.2017	74 500	0,20	9,3
32	17.02.2017	20.02.2017	74 500	0,20	9,3
33	20.02.2017	21.02.2017	75 500	0,20	9,3
34	21.02.2017	22.02.2017	75 500	0,20	9,3
35	22.02.2017	27.02.2017	59 000	0,16	9,3
36	27.02.2017	28.02.2017	47 500	0,13	9,35
37	28.02.2017	01.03.2017	47 000	0,13	9,35
38	01.03.2017	02.03.2017	51 000	0,14	9,35
39	02.03.2017	03.03.2017	59 000	0,16	9,3
40	03.03.2017	06.03.2017	80 300	0,21	9,25
41	06.03.2017	07.03.2017	113 900	0,30	9,2
42	07.03.2017	09.03.2017	116 000	0,31	9,2
43	09.03.2017	10.03.2017	14 400	0,04	9,3
44	09.03.2017	13.03.2017	210 000	0,56	9,55
45	09.03.2017	21.03.2017	50 000	0,13	9,55
46	10.03.2017	13.03.2017	23 000	0,06	9,3
47	13.03.2017	14.03.2017	28 200	0,08	9,3
48	14.03.2017	15.03.2017	22 900	0,06	9,3
49	15.03.2017	16.03.2017	24 300	0,06	9,3
50	16.03.2017	17.03.2017	22 000	0,06	9,3
51	17.03.2017	20.03.2017	24 000	0,06	9,35
52	20.03.2017	21.03.2017	25 700	0,07	9,3
53	21.03.2017	22.03.2017	93 000	0,25	9,3
54	22.03.2017	23.03.2017	42 700	0,11	9,35
55	22.03.2017	03.04.2017	45 000	0,12	9,55
56	23.03.2017	24.03.2017	42 600	0,11	9,35
57	24.03.2017	27.03.2017	41 700	0,11	9,35
58	27.03.2017	28.03.2017	26 200	0,07	9,25
59	28.03.2017	29.03.2017	26 100	0,07	9,25
60	29.03.2017	30.03.2017	23 000	0,06	9,25
61	30.03.2017	31.03.2017	22 900	0,06	9,3
62	31.03.2017	03.04.2017	23 500	0,06	9,25
Итог:			**4 098 100**	**10,92**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к размеру активов Банка по состоянию на 01.01.2017 (37 528 199 тыс. рублей)

в период с 01.04.2017 по 30.06.2017:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. руб.	в %*	
1	03.04.2017	04.04.2017	211 500	0,53	9,2
2	04.04.2017	05.04.2017	238 500	0,60	9,2
3	05.04.2017	06.04.2017	130 400	0,33	9,1
4	05.04.2017	31.10.2017	140 000	0,35	9,25
33	18.05.2017	19.05.2017	73 000	0,18	8,5
34	19.05.2017	22.05.2017	63 000	0,16	8,6
35	22.05.2017	23.05.2017	63 800	0,16	8,6
36	23.05.2017	24.05.2017	57 500	0,14	8,6
37	24.05.2017	25.05.2017	58 500	0,15	8,6

5	06.04.2017	07.04.2017	136 000	0,34	9,1
6	07.04.2017	10.04.2017	134 600	0,34	9,1
7	10.04.2017	11.04.2017	95 000	0,24	9
8	11.04.2017	12.04.2017	97 000	0,24	9
9	12.04.2017	13.04.2017	101 200	0,25	9,1
10	13.04.2017	14.04.2017	88 500	0,22	9,1
11	14.04.2017	17.04.2017	83 700	0,21	9,1
12	17.04.2017	18.04.2017	84 100	0,21	9
13	18.04.2017	19.04.2017	86 700	0,22	9
14	19.04.2017	20.04.2017	87 000	0,22	9
15	20.04.2017	21.04.2017	69 000	0,17	9
16	21.04.2017	24.04.2017	69 900	0,17	9
17	24.04.2017	24.04.2017	69 800	0,17	9
18	25.04.2017	26.04.2017	74 900	0,19	9
19	26.04.2017	27.04.2017	68 900	0,17	9
20	27.04.2017	28.04.2017	58 500	0,15	9
21	28.04.2017	02.05.2017	56 000	0,14	8,9
22	02.05.2017	03.05.2017	65 500	0,16	8,75
23	03.05.2017	04.05.2017	19 000	0,05	8,75
24	03.05.2017	10.05.2017	300 000	0,75	8,8
25	04.05.2017	05.05.2017	33 800	0,08	8,8
26	05.05.2017	10.05.2017	36 900	0,09	8,8
27	10.05.2017	11 05.2017	77 500	0,19	8,7
28	11.05.2017	12.05.2017	71 000	0,18	8,7
29	12.05.2017	15.05.2017	65 000	0,16	8,65
30	15.05.2017	16.05.2017	68 500	0,17	8,6
31	16.05.2017	17.05.2017	51 000	0,13	8,65
32	17.05.2017	18.05.2017	72 500	0,18	8,6
38	25.05.2017	26.05.2017	59 000	0,15	8,6
39	26.05.2017	29.05.2017	46 200	0,12	8,6
40	29.05.2017	30.05.2017	46 000	0,12	8,6
41	30.05.2017	31.05.2017	43 900	0,11	8,6
42	31.05.2017	01.06.2017	42 500	0,11	8,6
43	01.06.2017	02.06.2017	47 500	0,12	8,6
44	02.06.2017	05.06.2017	52 500	0,13	8,6
45	05.06.2017	06.06.2017	73 400	0,18	8,6
46	06.06.2017	07.06.2017	105 000	0,26	8,6
47	07.06.2017	08.06.2017	118 500	0,30	8,55
48	08.06.2017	09.06.2017	121 500	0,30	8,55
49	09.06.2017	13.06.2017	123 500	0,31	8,5
50	13.06.2017	14.06.2017	122 000	0,30	8,55
51	14.06.2017	15.06.2017	104 500	0,26	8,55
52	15.06.2017	16.06.2017	105 500	0,26	8,55
53	16.06.2017	19.06.2017	106 000	0,27	8,5
54	19.06.2017	20.06.2017	179 000	0,45	8,4
55	20.06.2017	21.06.2017	183 000	0,46	8,35
56	21.06.2017	22.06.2017	172 000	0,43	8,3
57	22.06.2017	23.06.2017	166 500	0,42	8,3
58	23.06.2017	26.06.2017	167 500	0,42	8,3
59	26.06.2017	27.06.2017	513 000	1,29	8,25
60	27.06.2017	28.06.2017	508 500	1,27	8,2
61	28.06.2017	29.06.2017	510 500	1,28	8,25
62	29.06.2017	30.06.2017	514 000	1,29	8,25
Итог:			**7 589 200**	**19**	

* сумма сделки указана в процентах по отношению к размеру активов Банка по состоянию на 01.04.2017 (39 918 662 тыс. рублей)

за период с 01.07.2017 по 30.09.2017:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. руб.	в %*	
1	03.07.2017	04.07.2017	8 000	0,02	8,25
2	04.07.2017	05.07.2017	34 000	0,08	8,25
3	05.07.2017	06.07.2017	49 000	0,11	8,25
4	06.07.2017	07.07.2017	73 000	0,17	8,25
5	07.07.2017	10.07.2017	133 700	0,31	8,25
6	10.07.2017	11.07.2017	137 700	0,32	8,2
7	11.07.2017	12.07.2017	139 500	0,32	8,2
8	12.07.2017	13.07.2017	145 400	0,33	8,2
9	13.07.2017	14.07.2017	125 900	0,29	8,2
10	14.07.2017	17.07.2017	115 080	0,26	8,2
11	17.07.2017	18.07.2017	115 600	0,27	8,2
12	18.07.2017	19.07.2017	120 100	0,28	8,2
13	19.07.2017	20.07.2017	126 990	0,29	8,2
14	20.07.2017	21.07.2017	119 290	0,28	8,2
15	21.07.2017	24.07.2017	120 300	0,28	8,2
35	18.08.2017	21.08.2017	177 000	0,41	8,1
36	21.08.2017	22.08.2017	167 000	0,38	8,1
37	22.08.2017	23.08.2017	167 500	0,38	8,1
38	23.08.2017	24.08.2017	167 500	0,38	8,1
39	24.08.2017	25.08.2017	167 500	0,38	8,1
40	25.08.2017	28.08.2017	155 500	0,36	8,1
41	28.08.2017	29.08.2017	155 000	0,36	8,1
42	29.08.2017	30.08.2017	155 000	0,36	8,1
43	30.08.2017	31.08.2017	154 500	0,36	8,1
44	31.08.2017	01.09.2017	36 500	0,08	8,15
45	31.08.2017	04.12.2017	250 000	0,58	8,25
46	31.08.2017	04.12.2017	120 000	0,28	8,25
47	01.09.2017	04.09.2017	36 000	0,08	8,15
48	04.09.2017	05.09.2017	44 000	0,1	8,15
49	05.09.2017	06.09.2017	125 000	0,29	8,15

16	24.07.2017	25.07.2017	120 000	0,28	8,2
17	25.07.2017	26.07.2017	120 000	0,28	8,2
18	26.07.2017	27.07.2017	114 000	0,26	8,2
19	27.07.2017	28.07.2017	106 000	0,24	8,2
20	28.07.2017	31.07.2017	106 000	0,24	8,2
21	31.07.2017	01.08.2017	106 500	0,24	8,2
22	01.08.2017	02.08.2017	109 500	0,25	8,2
23	02.08.2017	03.08.2017	160 500	0,37	8,2
24	03.08.2017	04.08.2017	184 000	0,42	8,15
25	04.08.2017	07.08.2017	185 500	0,43	8
26	07.08.2017	08.08.2017	193 500	0,45	7,9
27	08.08.2017	09.08.2017	195 000	0,45	8
28	09.08.2017	10.08.2017	190 000	0,44	8
29	10.08.2017	11.08.2017	191 000	0,44	8
30	11.08.2017	14.08.2017	190 500	0,44	8
31	14.08.2017	15.08.2017	170 500	0,39	7,9
32	15.08.2017	16.08.2017	173 000	0,4	7,9
33	16.08.2017	17.08.2017	173 000	0,4	8
34	17.08.2017	18.08.2017	177 000	0,41	8

50	06.09.2017	07.08.2017	116 000	0,27	8,15
51	07.09.2017	08.09.2017	117 400	0,27	8,1
52	08.09.2017	11.09.2017	121 500	0,28	8,15
53	11.09.2017	12.09.2017	114 500	0,26	8,1
54	12.09.2017	13.09.2017	99 500	0,23	8,1
55	13.09.2017	14.09.2017	111 500	0,26	8,05
56	14.09.2017	15.09.2017	107 500	0,24	8
57	15.09.2017	18.09.2017	110 000	0,25	8
58	18.09.2017	19.09.2017	110 500	0,25	7,9
59	19.09.2017	20.09.2017	110 500	0,25	7,9
60	20.09.2017	21.09.2017	110 000	0,25	7,85
61	21.09.2017	22.09.2017	99 500	0,23	7,8
62	22.09.2017	25.09.2017	98 500	0,23	7,8
63	25.09.2017	26.09.2017	98 000	0,23	7,8
64	26.09.2017	27.09.2017	98 500	0,23	7,8
65	27.09.2017	28.09.2017	70 500	0,16	7,8
66	28.09.2017	29.08.2017	70 000	0,16	7,8
67	29.09.2017	02.10.2017	71 000	0,16	7,8
Итог:			**8 441 960**	**19,43**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к размеру активов Банка по состоянию на 01.07.2017 (43 428 192 тыс. рублей).

за период с 01.10.2017 по 31.12.2017:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. руб.	в %*	
1	02.10.17	03.10.17	75 500	0,17	7,8
2	03.10.17	04.10.17	108 000	0,24	7,8
3	04.10.17	05.10.17	142 800	0,32	7,8
4	05.10.17	06.10.17	152 000	0,34	7,8
5	06.10.17	09.10.17	155 500	0,35	7,8
6	09.10.17	10.10.17	159 500	0,36	7,8
7	10.10.17	11.10.17	160 000	0,36	7,8
8	11.10.17	12.10.17	169 000	0,38	7,75
9	12.10.17	13.10.17	144 500	0,33	7,75
10	13.10.17	16.10.17	135 500	0,31	7,75
11	16.10.17	17.10.17	142 000	0,32	7,75
12	17.10.17	18.10.17	144 000	0,32	7,75
13	18.10.17	19.10.17	144 500	0,33	7,75
14	19.10.17	20.10.17	134 500	0,31	7,7
15	20.10.17	23.10.17	143 000	0,32	7,7
16	23.10.17	24.10.17	142 500	0,32	7,7
17	24.10.17	25.10.17	142 500	0,32	7,7
18	25.10.17	26.10.17	142 000	0,32	7,75
19	26.10.17	27.10.17	142 000	0,32	7,75
20	27.10.17	30.10.17	119 000	0,27	7,75
21	30.10.17	31.10.17	106 000	0,24	7,7
22	31.10.17	01.11.17	213 500	0,48	7,75
23	01.11.17	02.11.17	45 000	0,10	7,7
24	01.11.17	31.10.18	70 000	0,16	7,55

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. руб.	в %*	
36	20.11.17	21.11.17	134 800	0,31	7,65
37	21.11.17	22.11.17	123 000	0,28	7,65
38	22.11.17	23.11.17	95 000	0,21	7,65
39	23.11.17	24.11.17	95 600	0,21	7,65
40	24.11.17	27.11.17	96 500	0,22	7,6
41	27.11.17	28.11.17	81 000	0,18	7,6
42	28.11.17	29.11.17	52 500	0,12	7,6
43	29.11.17	30.11.17	53 000	0,12	7,6
44	30.11.17	01.12.17	54 800	0,12	7,65
45	01.12.17	04.12.17	50 000	0,11	7,65
46	04.12.17	03.12.18	50 000	0,11	7,65
47	04.12.17	03.12.18	50 000	0,11	7,65
48	04.12.17	05.12.17	131 000	0,30	7,6
49	04.12.17	03.12.18	200 000	0,45	7,65
50	05.12.17	06.12.17	177 500	0,40	7,6
51	06.12.17	07.12.17	197 500	0,45	7,6
52	07.12.17	08.12.17	192 000	0,43	7,65
53	08.12.17	11.12.17	199 000	0,45	7,65
54	11.12.17	12.12.17	206 900	0,47	7,65
55	12.12.17	13.12.17	211 000	0,48	7,65
56	13.12.17	14.12.17	198 000	0,45	7,65
57	14.12.17	15.12.17	193 000	0,43	7,65
58	15.12.17	18.12.17	194 000	0,44	7,65
59	18.12.17	19.12.17	195 500	0,44	7,25

25	02.11.17	03.11.17	70 500	0,16	7,8
26	03.11.17	07.11.17	59 500	0,13	7,8
27	07.11.17	08.11.17	113 500	0,26	7,7
28	08.11.17	09.11.17	119 500	0,27	7,7
29	09.11.17	10.11.17	126 000	0,28	7,7
30	10.11.17	13.11.17	134 500	0,31	7,6
31	13.11.17	14.11.17	134 200	0,31	7,65
32	14.11.17	15.11.17	113 500	0,26	7,6
33	15.11.17	16.11.17	120 500	0,27	7,6
34	16.11.17	17.11.17	121 500	0,27	7,65
35	17.11.17	20.11.17	123 500	0,28	7,65
60	19.12.17	20.12.17	196 000	0,44	7,25
61	20.12.17	21.12.17	197 500	0,45	7,2
62	21.12.17	22.12.17	188 500	0,43	7,2
63	22.12.17	25.12.17	176 500	0,40	7,2
64	25.12.17	26.12.17	182 000	0,41	7,2
65	26.12.17	27.12.17	157 000	0,35	7,2
66	27.12.17	28.12.17	140 000	0,32	7,2
67	28.12.17	29.12.17	78 000	0,18	7,15
68	29.12.17	09.01.18	66 000	0,15	7
Итог:			**9 082 600**	**20,51**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к размеру активов Банка по состоянию на 01.10.2017 (44 316 290 тыс. рублей)

	Сумма сделок, в тыс. рублей	*Размер сделок, в процентах от активов*
Итого за 12 месяцев 2017 года:	**29 211 860**	**69,86**

Указанные в подпункте Д.1 пункта 9.1.5 сделки не являются крупными сделками и не являются сделками с заинтересованностью. Лица, являющиеся выгодоприобретателями по сделкам, указанным в подпункте Д.1 пункта 9.1.5, отсутствуют. Обязательства по сделкам, указанным в подпункте Д.1 пункта 9.1.5, исполнены в срок в полном объеме.

Д.2) депозитные договоры, заключенные между Банком и Обществом с ограниченной ответственностью «Транспортная концессионная компания» (ООО «ТКК») на следующих условиях:

в период с 01.01.2017 по 31.03.2017:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в % *	
1	09.01.2017	10.01.2017	49 970	0,13	9,2
2	09.01.2017	10.01.2017	20 133	0,05	9,2
3	10.01.2017	16.01.2017	20 137	0,05	9,2
4	10.01.2017	11.01.2017	49 830	0,13	9,2
5	11.01.2017	12.01.2017	49 783	0,13	9,2
6	12.01.2017	13.01.2017	49 750	0,13	9,2
7	13.01.2017	16.01.2017	49 755	0,13	9,2
8	16.01.2017	23.01.2017	20 168	0,05	9,2
9	16.01.2017	17.01.2017	41 074	0,11	9,2
10	17.01.2017	18.01.2017	41 070	0,11	9,2
11	18.01.2017	19.01.2017	41 052	0,11	9,2
12	19.01.2017	20.01.2017	41 051	0,11	9,2
13	20.01.2017	23.01.2017	40 680	0,11	9,2
14	23.01.2017	30.01.2017	20 203	0,05	9,2
15	23.01.2017	24.01.2017	44 507	0,12	9,15
16	24.01.2017	25.01.2017	44 294	0,12	9,15
17	25.01.2017	26.01.2017	44 204	0,12	9,15
18	26.01.2017	27.01.2017	41 311	0,11	9,15
19	27.01.2017	30.01.2017	41 322	0,11	9,15
20	30.01.2017	31.01.2017	20 243	0,05	9,15
21	30.01.2017	31.01.2017	41 303	0,11	9,15
22	31.01.2017	07.02.2017	20 248	0,05	9,2

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
36	15.02.2017	16.02.2017	45 134	0,12	9,15
37	16.02.2017	17.02.2017	44 951	0,12	9,15
38	17.02.2017	20.02.2017	44 963	0,12	9,15
39	20.02.2017	21.02.2017	30 102	0,08	9,2
40	21.02.2017	28.02.2017	20 355	0,05	9,3
41	21.02.2017	22.02.2017	30 109	0,08	9,2
42	22.02.2017	28.02.2017	29 788	0,08	9,3
43	28.02.2017	09.03.2017	20 391	0,05	9,25
44	28.02.2017	02.03.2017	34 215	0,09	9,25
45	02.03.2017	03.03.2017	34 193	0,09	9
46	03.03.2017	06.03.2017	31 630	0,08	9
47	06.03.2017	07.03.2017	30 981	0,08	9
48	07.03.2017	09.03.2017	30 854	0,08	9
49	09.03.2017	17.03.2017	20 438	0,05	9,15
50	09.03.2017	10.03.2017	35 823	0,10	9,1
51	10.03.2017	13.03.2017	35 821	0,10	9,1
52	13.03.2017	14.03.2017	35 799	0,10	9
53	14.03.2017	15.03.2017	35 731	0,10	9
54	15.03.2017	16.03.2017	35 540	0,09	9
55	16.03.2017	17.03.2017	39 355	0,10	9,15
56	17.03.2017	24.03.2017	20 478	0,05	9,25
57	17.03.2017	20.03.2017	39 337	0,10	9,15

23	31.01.2017	01.02.2017	41 303	0,11	9,15
24	01.02.2017	02.02.2017	41 508	0,11	9,15
25	02.02.2017	03.02.2017	41 387	0,11	9,15
26	03.02.2017	06.02.2017	38 067	0,10	9,15
27	06.02.2017	07.02.2017	41 327	0,11	9,1
28	07.02.2017	14.02.2017	20 283	0,05	9,15
29	07.02.2017	08.02.2017	41 875	0,11	9,1
30	08.02.2017	09.02.2017	42 424	0,11	9,1
31	09.02.2017	10.02.2017	42 966	0,11	9,15
32	10.02.2017	13.02.2017	42 976	0,11	9,15
33	13.02.2017	14.02.2017	45 143	0,12	9,25
34	14.02.2017	21.02.2017	20 319	0,05	9,2
35	14.02.2017	15.02.2017	45 148	0,12	9,15
58	20.03.2017	21.03.2017	38 464	0,10	9,15
59	21.03.2017	22.03.2017	38 442	0,10	9,15
60	22.03.2017	23.03.2017	35 560	0,09	9,15
61	23.03.2017	24.03.2017	39 220	0,10	9,1
62	24.03.2017	31.03.2017	20 515	0,05	9,1
63	24.03.2017	27.03.2017	39 230	0,10	9,1
64	27.03.2017	28.03.2017	34 159	0,09	9,1
65	28.03.2017	29.03.2017	34 168	0,09	9,1
66	29.03.2017	30.03.2017	34 176	0,09	9,1
67	30.03.2017	31.03.2017	34 182	0,09	9,1
68	31.03.2017	10.04.2017	20 550	0,05	9,15
69	31.03.2017	03.04.2017	38 570	0,10	9,1
Итог			**2 470 040**	**6,58**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию на 01.01.2017 (37 528 199 тыс. рублей)

за период с 01.04.2017 по 30.06.2017:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
1	03.04.2017	04.04.2017	38 256	0,10	9,1
2	04.04.2017	05.04.2017	36 366	0,09	9,1
3	05.04.2017	06.04.2017	33 775	0,08	9,1
4	06.04.2017	07.04.2017	33 745	0,08	9
5	07.04.2017	10.04.2017	33 693	0,08	8,9
6	10.04.2017	11.04.2017	20 601	0,05	8,9
7	10.04.2017	11.04.2017	39 113	0,10	8,9
8	11.04.2017	18.04.2017	20 606	0,05	9,1
9	11.04.2017	12.04.2017	39 648	0,05	9
10	12.04.2017	13.04.2017	39 619	0,10	9
11	13.04.2017	14.04.2017	39 626	0,10	9
12	14.04.2017	17.04.2017	39 635	0,10	9
13	17.04.2017	18.04.2017	37 675	0,09	9
14	18.04.2017	02.05.2017	20 642	0,05	9,1
15	18.04.2017	19.04.2017	37 999	0,09	9
16	19.04.2017	20.04.2017	37 997	0,09	9
17	20.04.2017	21.04.2017	36 699	0,09	9,1
18	21.04.2017	24.04.2017	25 919	0,06	8,9
19	24.04.2017	25.04.2017	25 937	0,06	8,9
20	25.04.2017	26.04.2017	25 933	0,06	8,9
21	26.04.2017	27.04.2017	25 934	0,06	8,9
22	27.04.2017	28.04.2017	25 933	0,06	8,9
23	28.04.2017	02.05.2017	25 467	0,06	8,9
24	02.05.2017	10.05.2017	20 734	0,05	8,8
25	02.05.2017	03.05.2017	32 879	0,08	8,75
26	03.05.2017	04.05.2017	32 393	0,08	8,75
27	04.05.2017	05.05.2017	31 609	0,08	8,75
28	05.05.2017	10.05.2017	6 598	0,02	8,75
29	10.05.2017	17.05.2017	20 774	0,05	8,75
38	19.05.2017	22.05.2017	18 496	0,05	8,45
39	22.05.2017	23.05.2017	18 495	0,05	8,45
40	23.05.2017	24.05.2017	18 494	0,05	8,45
41	24.05.2017	31.05.2017	20 843	0,05	8,5
42	24.05.2017	25.05.2017	22 008	0,06	8,45
43	25.05.2017	26.05.2017	22 011	0,06	8,45
44	26.05.2017	29.05.2017	22 014	0,06	8,45
45	29.05.2017	30.05.2017	21 806	0,05	8,4
46	30.05.2017	31.05.2017	21 681	0,05	8,4
47	31.05.2017	09.06.2017	20 937	0,05	8,45
48	31.05.2017	01.06.2017	25 172	0,06	8,4
49	01.06.2017	02.06.2017	24 914	0,06	8,4
50	02.06.2017	05.06.2017	23 747	0,06	8,4
51	05.06.2017	06.06.2017	20 898	0,05	8,4
52	06.06.2017	07.06.2017	20 869	0,05	8,4
53	07.06.2017	08.06.2017	20 448	0,05	8,35
54	08.06.2017	09.06.2017	20 453	0,05	8,35
55	09.06.2017	13.06.2017	20 995	0,05	8,35
56	09.06.2017	16.06.2017	20 990	0,05	8,4
57	13.06.2017	14.06.2017	21 011	0,05	8,35
58	14.06.2017	15.06.2017	20 933	0,05	8,35
59	15.06.2017	16.06.2017	20 806	0,05	8,3
60	16.06.2017	23.06.2017	21 024	0,05	8,35
61	16.06.2017	19.06.2017	27 076	0,07	8,3
62	19.06.2017	21.06.2017	26 276	0,07	8,15
63	19.06.2017	20.06.2017	780	0,00	8,15
64	21.06.2017	22.06.2017	15 076	0,04	8,1
65	22.06.2017	23.06.2017	15 079	0,04	8,1
66	23.06.2017	30.06.2017	21 058	0,05	8,2

30	10.05.2017	11.05.2017	10 769	0,03	8,7
31	11.05.2017	15.05.2017	10 724	0,03	8,65
32	15.05.2017	16.05.2017	10 585	0,03	8,6
33	16.05.2017	17.05.2017	10 581	0,03	8,55
34	17.05.2017	24.05.2017	20 809	0,05	8,55
35	17.05.2017	18.05.2017	10 581	0,03	8,5
36	17.05.2017	18.05.2017	20 733	0,05	8,5
37	18.05.2017	19.05.2017	31 276	0,08	8,45

67	23.06.2017	26.06.2017	18 473	0,05	8,1
68	26.06.2017	27.06.2017	18 486	0,05	8
69	27.06.2017	28.06.2017	17 858	0,05	8,1
70	28.06.2017	29.06.2017	17 856	0,05	8,1
71	29.06.2017	30.06.2017	17 685	0,05	8,1
72	30.06.2017	11.07.2017	21 091	0,05	8,15
73	30.06.2017	03.07.2017	20 949	0,05	8,1
Итог			**1 738 651**	**4,27**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию 01.04.2017 года (39 918 662 тыс. рублей)

за период с 01.07.2017 по 30.09.2017:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
1	03.07.2017	04.07.2017	20 962	0,05	8,1
2	04.07.2017	05.07.2017	20 883	0,05	8,1
3	05.07.2017	06.07.2017	16 007	0,04	8,1
4	06.07.2017	07.07.2017	15 940	0,04	8,1
5	07.07.2017	10.07.2017	15 942	0,04	8,1
6	10.07.2017	11.07.2017	15 950	0,04	8,1
7	11.07.2017	12.07.2017	19 185	0,04	8,1
8	11.07.2017	18.07.2017	21 143	0,05	8,15
9	11.07.2017	20.07.2017	2 000	0,01	8,15
10	12.07.2017	13.07.2017	19 152	0,04	8,1
11	13.07.2017	14.07.2017	19 130	0,04	8,1
12	14.07.2017	17.07.2017	18 620	0,04	8,1
13	17.07.2017	18.07.2017	18 632	0,04	8,1
14	18.07.2017	19.07.2017	19 072	0,04	8,1
15	18.07.2017	25.07.2017	21 176	0,05	8,15
16	18.07.2017	25.07.2017	594 009	1,37	8,15
17	19.07.2017	20.07.2017	19 077	0,04	8,1
18	20.07.2017	21.07.2017	20 322	0,05	8,1
19	21.07.2017	24.07.2017	20 315	0,05	8,1
20	24.07.2017	25.07.2015	20 329	0,05	8,1
21	25.07.2017	26.07.2017	23 663	0,05	8,1
22	25.07.2017	28.07.2017	594 009	1,37	8,1
23	25.07.2017	01.08.2017	21 208	0,05	8,15
24	26.07.2017	27.07.2017	22 406	0,05	8,1
25	27.07.2017	28.07.2017	22 411	0,05	8,1
26	28.07.2017	31.07.2017	22 687	0,05	8,1
27	28.07.2017	04.08.2017	594 009	1,37	8,15
28	31.07.2017	01.08.2017	15 466	0,04	8,1
29	01.08.2017	02.08.2017	23 328	0,05	8,1
30	01.08.2017	08.08.2017	21 241	0,05	8,15
31	01.08.2017	14.08.2017	30 000	0,07	8,15
32	02.08.2017	03.08.2017	23 323	0,05	8,1
33	03.08.2017	04.08.2017	23 315	0,05	8,1
34	04.08.2017	07.08.2017	21 063	0,05	8
35	04.08.2017	11.08.2017	594 009	1,37	8,1

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
44	16.08.2017	17.08.2017	34 045	0,08	7,9
45	17.08.2017	18.08.2017	34 057	0,08	8
46	18.08.2017	21.08.2017	34 281	0,08	8
47	18.08.2017	29.08.2017	600 000	1,38	8,1
48	18.08.2017	31.08.2017	21 320	0,05	8,1
49	21.08.2017	22.08.2017	34 195	0,08	8
50	22.08.2017	23.08.2017	27 568	0,06	8
51	23.08.2017	24.08.2017	27 574	0,06	8
52	24.08.2017	25.08.2017	25 664	0,06	8
53	25.08.2017	28.08.2017	25 657	0,06	8
54	28.08.2017	29.08.2017	25 674	0,06	8
55	29.08.2017	30.08.2017	33 517	0,08	8
56	30.08.2017	31.08.2017	33 522	0,08	8
57	31.08.2017	01.09.2017	33 404	0,08	8
58	31.08.2017	14.09.2017	21 382	0,05	8,1
59	01.09.2017	04.09.2017	32 962	0,08	8
60	04.09.2017	05.09.2017	32 984	0,08	8
61	05.09.2017	06.09.2017	32 145	0,07	8
62	05.09.2017	12.09.2017	1 070 000	2,46	8,15
63	06.09.2017	07.09.2017	29 188	0,07	7,9
64	07.09.2017	08.09.2017	29 194	0,07	8
65	08.09.2017	11.09.2017	29 145	0,07	8
66	11.09.2017	12.09.2017	29 147	0,07	8
67	12.09.2017	13.09.2017	30 807	0,07	7,9
68	12.09.2017	19.09.2017	1 070 000	2,46	8
69	13.09.2017	14.09.2017	30 787	0,07	7,9
70	14.09.2017	15.09.2017	30 791	0,07	7,9
71	14.09.2017	25.09.2017	21 448	0,05	8
72	15.09.2017	18.09.2017	30 798	0,07	7,9
73	18.09.2017	19.09.2017	30 781	0,07	7,9
74	19.09.2017	20.09.2017	32 428	0,07	7,7
75	19.09.2017	26.09.2017	1 070 000	2,46	7,8
76	20.09.2017	21.09.2017	29 340	0,07	7,7
77	21.09.2017	22.09.2017	29 346	0,07	7,7
78	22.09.2017	25.09.2017	29 352	0,07	7,7

36	07.08.2017	08.08.2017	20 973	0,05	7,8
37	08.08.2017	09.08.2017	9 231	0,02	7,8
38	08.08.2017	18.08.2017	21 274	0,05	7,9
39	09.08.2017	10.08.2017	9 214	0,02	7,9
40	10.08.2017	11.08.2017	9 053	0,02	7,9
41	11.08.2017	14.08.2017	3 977	0,01	7,9
42	11.08.2017	18.08.2017	600 000	1,38	8
43	14.08.2017	16.08.2017	34 066	0,08	7,9

79	25.09.2017	26.09.2017	181 350	0,42	7,7
80	25.09.2017	10.10.2017	21 527	0,05	7,8
81	26.09.2017	27.09.2017	24 972	0,06	7,7
82	26.09.2017	02.10.2017	1 070 000	2,46	7,8
83	27.09.2017	28.09.2017	24 885	0,06	7,7
84	28.09.2017	29.09.2017	23 268	0,05	7,7
85	29.09.2017	02.10.2017	22 088	0,05	7,7
Итог			**9 798 365**	**22,58**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию на 01.07.2017 (43 428 192 тыс. рублей)

за период с 01.10.2017 по 31.12.2017:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
1	02.10.12	03.10.17	23 472	0,05	7,7
2	02.10.17	10.10.17	500 000	1,13	7,8
3	03.10.17	04.10.17	2 343	0,01	7,7
4	04.10.17	05.10.17	22 630	0,05	7,7
5	05.10.17	06.10.17	19 475	0,04	7,7
6	06.10.17	09.10.17	19 285	0,04	7,7
7	09.10.17	10.10.17	19 267	0,04	7,7
8	10.10.17	11.10.17	21 087	0,05	7,7
9	10.10.17	18.10.17	200 000	0,45	7,8
10	10.10.17	24.10.17	21 596	0,05	7,8
11	11.10.17	12.10.17	28 459	0,06	7,7
12	12.10.17	13.10.17	28 439	0,06	7,7
13	13.10.17	16.10.17	28 301	0,06	7,7
14	16.10.17	17.10.17	28 010	0,06	7,7
15	17.10.17	18.10.17	28 016	0,06	7,7
16	18.10.17	19.10.17	33 717	0,08	7,7
17	18.10.17	24.10.17	450 000	1,02	7,8
18	19.10.17	20.10.17	33 715	0,08	7,6
19	20.10.17	23.10.17	30 665	0,07	7,6
20	23.10.17	24.10.17	29 525	0,07	7,6
21	24.10.17	25.10.17	30 108	0,07	7,6
22	24.10.17	31.10.17	450 000	1,02	7,7
23	24.10.17	07.11.17	21 660	0,05	7,7
24	25.10.17	26.10.17	30 112	0,07	7,7
25	26.10.17	27.10.17	30 125	0,07	7,7
26	27.10.17	30.10.17	29 354	0,07	7,6
27	30.10.17	31.10.17	29 324	0,07	7,5
28	31.10.17	01.11.17	29 826	0,07	7,5
29	31.10.17	07.11.17	450 000	1,02	7,6
30	01.11.17	02.11.17	28 585	0,06	7,5
31	02.11.17	03.11.17	28 591	0,06	7,5
32	03.11.17	07.11.17	25 157	0,06	7,5
33	07.11.17	08.11.17	25 382	0,06	7,5
34	07.11.17	14.11.17	21 723	0,05	7,6

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
44	16.11.17	17.11.17	24 658	0,06	7,4
45	17.11.17	20.11.17	23 249	0,05	7,4
46	20.11.17	21.11.17	19 204	0,04	7,4
47	21.11.17	22.11.17	169 856	0,38	7,4
48	21.11.17	28.11.17	300 000	0,68	7,5
49	22.11.17	23.11.17	169 873	0,38	7,4
50	23.11.17	24.11.17	174 910	0,39	7,4
51	24.11.17	27.11.17	174 946	0,39	7,3
52	27.11.17	28.11.17	109 881	0,25	7,3
53	28.11.17	29.11.17	39 318	0,09	7,3
54	28.11.17	05.11.17	370 000	0,83	7,4
55	29.11.17	30.11.17	39 169	0,09	7,4
56	30.11.17	01.12.17	44 062	0,1	7,5
57	30.11.17	29.12.17	21 826	0,05	7,5
58	01.12.17	04.12.17	42 858	0,1	7,45
59	04.12.17	05.12.17	39 879	0,09	7,4
60	05.12.17	06.12.17	30 086	0,07	7,4
61	05.12.17	12.12.17	200 000	0,45	7,5
62	06.12.17	07.12.17	30 005	0,07	7,4
63	07.12.17	08.12.17	20 806	0,05	7,4
64	08.12.17	11.12.17	20 428	0,05	7,4
65	11.12.17	12.12.17	20 440	0,05	7,4
66	12.12.17	13.12.17	20 688	0,05	7,4
67	12.12.17	19.12.17	200 000	0,45	7,5
68	13.12.17	14.12.17	20 626	0,05	7,4
69	14.12.17	15.12.17	21 334	0,05	7,4
70	15.12.17	18.12.17	21 339	0,05	7,3
71	18.12.17	19.12.17	21 349	0,05	7,15
72	19.12.17	20.12.17	17 787	0,04	7,15
73	19.12.17	26.12.17	200 000	0,45	7,2
74	20.12.17	21.12.17	16 494	0,04	7,15
75	21.12.17	22.12.17	16 873	0,04	7,1
76	22.12.17	25.12.17	16 877	0,04	7,15
77	25.12.17	26.12.17	16 703	0,04	7,15

35	07.11.17	14.11.17	450 000	0,02	7,6
36	08.11.17	09.11.17	25 384	0,06	7,4
37	09.11.17	10.11.17	21 171	0,05	7,4
38	10.11.17	13.11.17	21 616	0,05	7,4
39	13.11.17	14.11.17	21 621	0,05	7,4
40	14.11.17	15.11.17	18 560	0,04	7,4
41	14.11.17	21.11.17	450 000	1,02	7,5
42	14.11.17	30.11.17	21 754	0,05	7,5
43	15.11.17	16.11.17	18 464	0,04	7,4
78	26.12.17	27.12.17	20 999	0,05	7,15
79	26.12.17	28.12.17	230 000	0,52	7,15
80	27.12.17	28.12.17	21 003	0,05	7,15
81	28.12.17	29.12.17	18 152	0,04	7,1
82	28.12.17	11.01.18	230 000	0,52	7,15
83	29.12.17	09.01.18	18 156	0,04	7,1
84	29.12.17	11.01.18	21 955	0,05	7,15
Итог			**7 082 308**	**14,04**	

* сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию 01.10.2017 (44 316 290 тыс. рублей)

	Сумма сделок, в тыс. рублей	*Размер сделок, в процентах от активов*
Итого за 12 месяцев 2017 года:	**21 089 364**	**47,47**

Указанные в подпункте Д.2 пункта 9.1.5 сделки не являются крупными сделками и не являются сделками с заинтересованностью. Лица, являющиеся выгодоприобретателями по сделкам, указанным в подпункте Д.2 пункта 9.1.5, отсутствуют. Обязательства по сделкам, указанным в подпункте Д.2 пункта 9.1.5, исполнены в срок в полном объеме.

Д.3)договоры о поддержании на расчетном счете минимального неснижаемого остатка, заключенные между Банком и Обществом с ограниченной ответственностью «Транспортная концессионная компания» (ООО «ТКК») на следующих условиях:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
1	16.01.2017	23.01.2017	2 160 000	5,76	9,25
2	23.01.2017	30.01.2017	2 160 000	5,76	9,2
3	30.01.2017	06.02.2017	2 160 000	5,76	9,2
4	06.02.2017	07.02.2017	2 160 000	5,76	9,1
5	07.02.2017	08.02.2017	2 160 000	5,76	9,1
6	08.02.2017	09.02.2017	2 160 000	5,76	9,1
7	09.02.2017	13.02.2017	2 160 000	5,76	9,2
8	13.02.2017	20.02.2017	2 160 000	5,76	9,3
9	20.02.2017	28.02.2017	2 160 000	5.76	9.3
10	28.02.2017	09.03.2017	2 160 000	5.76	9.3
11	09.03.2017	16.03.2017	2 160 000	5.76	9.15
12	16.03.2017	23.03.2017	2 160 000	5.76	9.25
13	23.03.2017	31.03.2017	2 160 000	5.76	9.25
14	31.03.2017	10.04.2017	2 160 000	5.76	9.15
15	10.04.2017	11.04.2017	2 160 000	5,41	8,9
16	11.04.2017	18.04.2017	2 160 000	5,41	9,1
17	18.04.2017	02.05.2017	2 160 000	5,41	9,1
18	02.05.2017	10.05.2017	2 160 000	5,41	8,8
19	10.05.2017	17.05.2017	2 160 000	5,41	8,75
20	17.05.2017	24.05.2017	2 140 000	5,36	8,55
21	24.05.2017	31.05.2017	2 140 000	5,36	8,5
22	31.05.2017	09.06.2017	2 140 000	5,36	8,45
23	09.06.2017	16.06.2017	2 140 000	5,36	8,4
24	16.06.2017	23.06.2017	2 130 000	5,34	8,35
25	23.06.2017	30.06.2017	2 130 000	5,34	8,2

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в % *	
27	11.07.2017	18.07.2017	2 130 000	4,9	8,15
28	18.07.2017	25.07.2017	1 535 991	3,54	8,15
29	25.07.2017	01.08.2017	1 535 991	3,54	8,15
30	01.08.2017	08.08.2017	1 500 000	3,45	8,15
31	08.08.2017	15.08.2017	920 000	2,12	7,9
32	15.08.2017	22.08.2017	921 364	2,12	8
33	22.08.2017	29.08.2017	925 000	2,13	8,1
34	29.08.2017	05.09.2017	1 520 000	3,5	8,1
35	05.09.2017	25.09.2017	450 000	1,04	8,15
36	25.09.2017	10.10.2017	300 000	0,69	7,8
37	10.10.2017	11.10.2017	600 000	1,35	7,7
38	10.10.2017	18.10.2017	285 000	0,64	7,8
39	18.10.2017	26.10.2017	30 000	0,07	7,8
40	26.10.2017	09.11.2017	30 000	0,07	7,6
41	09.11.2017	16.11.2017	30 000	0,07	7,5
42	09.11.2017	10.11.2017	3 525 400	7,96	7
43	10.11.2017	16.11.2017	3 525 400	7,96	7,5
44	16.11.2017	23.11.2017	3 490 000	7,88	7,5
45	23.11.2017	30.11.2017	3 490 000	7,88	7,5
46	30.11.2017	07.12.2017	3 490 000	7,88	7,55
47	07.12.2017	11.01.2018	3 000 000	6,77	7,6
48	07.12.2017	14.12.2017	490 000	1,11	7,5
49	14.12.2017	21.12.2017	490 000	1,11	7,5
50	21.12.2017	26.12.2017	490 000	1,11	7,15
51	26.12.2017	11.01.2018	450 000	1,11	7,25

26	30.06.2017	11.07.2017	2 130 000	5,34	8,15	Итог:			**91 144 146**	**225,15**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию на 01.01.2017 (37 528 199 тыс. рублей), по состоянию на 01.04.2017 года (39 918 662 тыс. рублей) , по состоянию на 01.07.2017 (43 428 192 тыс. рублей), по состоянию на 01.10.2017 (44 316 290 тыс. рублей) соответственно.

Указанные в подпункте Д.3 пункта 9.1.5 сделки не являются крупными сделками и не являются сделками с заинтересованностью. Лица, являющиеся выгодоприобретателями по сделкам, указанным в подпункте Д.3 пункта 9.1.5, отсутствуют. Обязательства по сделкам, указанным в подпункте Д.3 пункта 9.1.5, исполнены в срок в полном объеме.

Д.4) депозитные договоры, заключенные между Банком и Акционерным обществом Управляющая компания «Прогрессивные инвестиционные идеи» (АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи») на следующих условиях:

в период с 01.01.2017 по 31.03.2017:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
1	11.01.2017	13.01.2017	5 000	0,01	9
2	13.01.2017	13.02.2017	5 000	0,01	9,3
3	06.02.2017	20.02.2017	1 800 000	4,80	9,55
4	13.02.2017	20.02.2017	5 000	0,01	9,55

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
5	20.02.2017	06.03.2017	1 811 600	4,83	9,55
6	06.03.2017	03.04.2017	1 818 200	4,84	9,55
Итог:			**5 444 800**	**14,5**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию на 01.01.2017 (37 528 199 тыс. рублей),

в период с 01.04.2017 по 30.06.2017:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
1	03.04.2017	17.04.2017	1 831 000	4,59	8,7
2	04.04.2017	17.04.2017	700	0,00	8,6
3	17.04.2017	18.04.2017	1 837 800	4,60	8,3
4	18.04.2017	10.05.2017	1 688 000	4,22	8,95
5	18.04.2017	02.05.2017	150 000	0,38	8,65
6	18.04.2017	02.05.2017	300	0,00	8,65
7	02.05.2017	10.05.2017	150 700	0,38	7,8
8	10.05.2017	12.05.2017	1 848 100	4,63	7,8
9	03.05.2017	05.06.2017	292 000	0,73	8,55
10	12.05.2017	16.05.2017	1 848 000	4,63	7,65
11	12.05.2017	19.05.2017	900	0,00	7,8
12	12.05.2017	13.06.2017	36 000	0,09	8,6

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
13	16.05.2017	18.05.2017	1 849 600	4,63	7,7
14	18.05.2017	19.05.2017	1 850 300	4,64	7,65
15	19.05.2017	03.07.2017	13 600	0,03	8,6
16	22.05.2017	27.06.2017	179 300	0,45	8,8
17	05.06.2017	20.06.2017	294 300	0,74	8
18	13.06.2017	27.07.2017	36 300	0,09	8,55
19	20.06.2017	27.06.2017	295 200	0,74	7,4
20	27.06.2017	31.07.2017	181 250	0,45	8,3
21	28.06.2017	31.07.2017	242 000	0,61	8,3
22	28.06.2017	31.07.2017	123 000	0,31	8,3
23	30.06.2017	31.07.2017	85 100	0,21	8,3
Итог:			**14 833 450**	**37,16**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию на 01.04.2017 года (39 918 662 тыс. рублей)

в период с 01.07.2017 по 30.09.2017:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
1	04.07.2017	10.07.2017	13 700	0,03	7,55
2	06.07.2017	31.07.2017	27 500	0,06	8,05
3	10.07.2017	17.07.2017	13 700	0,03	7,55
4	17.07.2017	27.07.2017	13 800	0,03	7,65
5	31.07.2017	15.08.2017	3 700	0,01	7,9
6	31.07.2017	25.08.2017	200 000	0,46	8,05
7	31.07.2017	21.08.2017	200 000	0,46	8,15
8	31.07.2017	28.08.2017	260 000	0,6	8,1
9	04.08.2017	31.08.2017	9 000	0,02	8,1
10	08.08.2017	15.08.2017	400	0,00	7,3

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
11	15.08.2017	25.08.2017	3 750	0,01	7,45
12	15.08.2017	29.08.2017	400	0,00	7,45
13	21.08.2017	28.08.2017	126 900	0,29	7,3
14	25.08.2017	28.08.2017	207 900	0,48	7,3
15	28.08.2017	27.09.2017	88 700	0,2	8,25
16	31.08.2017	13.09.2017	9 000	0,02	7,5
17	13.09.2017	27.09.2017	9 100	0,02	7,8
18	27.09.2017	11.10.2017	98 400	0,23	7,95
19	28.09.2017	12.10.2017	15 000	0,03	7,8
Итог:			**1 297 950**	**2,98**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию на 01.07.2017 (43 428 192 тыс. рублей)

в период с 01.10.2017 по 31.12.2017:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
1	02.10.17	26.10.17	402 600	0,91	7,7
2	05.10.17	26.10.17	29 000	0,07	7,9
3	11.10.17	26.10.17	94 700	0,21	7,7
4	12.10.17	26.10.17	15 050	0,03	7,7
5	26.10.17	31.10.17	543 850	1,23	7,4
6	31.10.17	30.11.17	544 400	1,23	7,5
7	08.11.17	30.11.17	10 000	0,02	7,55
8	30.11.17	14.12.17	557 800	1,26	7,55
9	07.12.17	14.12.17	17 100	0,04	7,3
10	14.12.17	15.12.17	576 500	1,30	7,3
11	15.12.17	20.12.17	200 000	0,45	7,3
12	20.12.17	21.12.17	200 000	0,45	7,05
Итог:			**3 191 000**	**7,2**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию на 01.10.2017 (44 316 290 тыс. рублей).

	Сумма сделок, в тыс. рублей	*Размер сделок, в процентах от активов*
Итого за 12 месяцев 2017 года:	**24 767 200**	**61,84**

Указанные в подпункте Д.4 пункта 9.1.5 сделки не являются крупными сделками и не являются сделками с заинтересованностью. Лица, являющиеся выгодоприобретателями по сделкам, указанным в подпункте Д.4 пункта 9.1.5, отсутствуют. Обязательства по сделкам, указанным в подпункте Д.4 пункта 9.1.5, исполнены в срок в полном объеме.

Д.5) депозитные договоры, заключенные между Банком и ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) (ТКБ Инвестмент Партнерс (АО)) на следующих условиях:

в период с 01.01.2017 по 31.03.2017:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в % *	
1	03.02.2017	14.02.2017	1 400 000	3,73	9,15
2	03.02.2017	06.02.2017	2 500	0,01	8,45
3	07.02.2017	14.02.2017	100 000	0,27	9,15
4	14.02.2017	17.02.2017	1 500 000	4	9,15
5	17.02.2017	20.02.2017	1 500 000	4	9,15
6	20.02.2017	27.02.2017	1 500 000	4	9,2
7	27.02.2017	02.03.2017	1 500 000	4	9,2
8	02.03.2017	06.03.2017	3 400	0,01	8,45
9	02.03.2017	09.03.2017	1 500 000	4	9,15
10	09.03.2017	22.03.2017	290 000	0,77	9,15
11	09.03.2017	22.03.2017	1 205 000	3,21	9,15
12	22.03.2017	23.03.2017	100 000	0,27	9,1
13	22.03.2017	20.04.2017	1 400 000	3,73	9,15
14	23.03.2017	27.03.2017	100 000	0,27	9,1
15	27.03.2017	28.03.2017	100 000	0,27	9
16	28.03.2017	30.03.2017	100 000	0,27	9,1
Итог			**12 300 900**	**32,81**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию на 01.01.2017 (37 528 199 тыс. рублей)

в период с 01.04.2017 по 30.06.2017:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в % *	
1	06.04.2017	20.04.2017	42 000	0,11	9
2	06.04.2017	10.04.2017	6 400	0,02	9
3	10.04.2017	13.04.2017	3 500	0,01	8,8
4	20.04.2017	15.05.2017	1 442 000	3,61	9
5	20.04.2017	24.04.2017	9 500	0,02	9,1
6	24.04.2017	27.04.2017	8 800	0,02	8,9
7	26.04.2017	15.05.2017	25 000	0,06	8,8
8	27.04.2017	02.05.2017	8 500	0,02	8,9
20	29.05.2017	31.05.2017	1 184 500	2,97	8,4
21	31.05.2017	15.06.2017	1 520 000	3,81	8,45
22	31.05.2017	01.06.2017	6 100	0,02	8,4
23	01.06.2017	05.06.2017	3 000	0,01	8,4
24	01.06.2017	05.06.2017	335 000	0,85	8,45
25	01.06.2017	05.06.2017	5 000	0,01	8,4
26	05.06.2017	08.06.2017	8 000	0,02	8,4
27	08.06.2017	13.06.2017	7 500	0,02	8,35

9	02.05.2017	04.05.2017	6 500	0,02	8,75
10	04.05.2017	10.05.2017	4 000	0,01	8,75
11	10.05.2017	12.05.2017	3 000	0,01	8,7
12	11.05.2017	15.05.2017	10 300	0,03	8,65
13	11.05.2017	17.05.2017	340 00	0,85	8,7
14	15.05.2017	22.05.2017	1 487 000	3,73	8,65
15	17.05.2017	24.05.2017	340 000	0,85	8,55
16	22.05.2017	25.05.2017	3 000	0,01	8,45
17	22.05.2017	29.05.2017	1 487 000	3,73	8,5
18	24.05.2017	31.05.2017	340 000	0,85	8,5
19	25.05.2017	29.05.2017	3 000	0,01	8,45

28	13.06.2017	15.06.2017	6 000	0,02	8,35
29	15.06.2017	26.06.2017	1 500 000	3,81	8,35
30	15.06.2017	19.06.2017	367 000	0,92	8,3
31	19.06.2017	22.06.2017	361 500	0,91	8,15
32	22.06.2017	26.06.2017	358 000	0,9	8,1
33	26.06.2017	29.06.2017	99 000	0,25	8
34	29.06.2017	03.07.2017	3 000	0,01	8,1
35	28.06.2017	31.07.2017	1 500 000	3,81	8,3
36	29.06.2017	31.07.2017	100 000	0,25	8,3
Итог			**12 933 100**	**32,52**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию на 01.04.2017 года (39 918 662 тыс. рублей)

в период с 01.07.2017 по 30.09.2017:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в % *	
1	03.07.2017	06.07.2017	3 000	0,01	8,1
2	10.07.2017	13.07.2017	635 000	1,46	8,3
3	10.07.2017	24.07.2017	80 000	0,18	8,3
4	10.07.2017	31.07.2017	275 000	0,63	8,3
5	12.07.2017	13.07.2017	11 500	0,03	8,2
6	13.07.2017	17.07.2017	11 000	0,03	8,25
7	13.07.2017	17.07.2017	635 000	1,46	8,25
8	17.07.2017	19.07.2017	394 000	0,91	8,2
9	19.07.2017	20.07.2017	235 000	0,54	8,2
10	19.07.2017	20.07.2017	10 000	0,02	8,15
11	19.07.2017	24.07.2017	150 000	0,35	8,2
12	20.07.2017	24.07.2017	5 000	0,01	8,2
13	24.07.2017	27.07.2017	11 000	0,03	8,2
14	27.07.2017	31.07.2017	11 000	0,03	8,2
15	31.07.2017	01.08.2017	24 000	0,06	8,15
16	31.07.2017	31.08.2017	1 875 000	4,3	8,25
17	01.08.2017	03.08.2017	12 700	0,03	8,2
18	01.08.2017	24.08.2017	40 000	0,09	8,25
19	03.08.2017	07.08.2017	11 000	0,03	8,15
20	07.08.2017	10.08.2017	10 000	0,02	7,8
21	10.08.2017	14.08.2017	8 500	0,02	7,9

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
22	10.08.2017	24.08.2017	15 000	0,03	8
23	14.08.2017	17.08.2017	8 000	0,02	7,9
24	17.08.2017	21.08.2017	6 000	0,01	8
25	21.08.2017	23.08.2017	110 000	0,25	8
26	21.08.2017	24.08.2017	6 000	0,01	8
27	21.08.2017	31.08.2017	25 000	0,06	8,1
28	23.08.2017	24.08.2017	11 000	0,03	8
29	24.08.2017	28.08.2017	49 000	0,11	8
30	28.08.2017	31.08.2017	48 500	0,11	8
31	31.08.2017	04.09.2017	1 961 000	4,5	8,1
32	04.09.2017	05.09.2017	1 961 000	4,5	8
33	05.09.2017	07.09.2017	61 000	0,14	8
34	07.09.2017	11.09.2017	60 000	0,14	8
35	11 09.2017	14 09.2017	59 000	0,14	7,9
36	14.09.2017	18.09.2017	14 500	0,03	7,8
37	14.09.2017	21.09.2017	20 000	0,05	7,9
38	18.09.2017	21.09.2017	14 500	0,03	7,8
39	21.09.2017	25.09.2017	34 000	0,08	7,8
40	25.09.2017	28.09.2017	32 500	0,07	7,7
41	28.08.2017	02.10.2017	29 000	0,07	7,7
Итог			**8 972 700**	**20,66**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию на 01.07.2017 (43 428 192 тыс. рублей)

в период с 01.10.2017 по 31.12.2017:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
1	02.10.17	05.10.17	19 000	0,04	7,7
2	05.10.17	09.10.17	17 000	0,04	7,7
3	09.10.17	12.10.17	16 500	0,04	7,7
4	12.10.17	13.10.17	15 000	0,03	7,7
5	19.10.17	23.10.17	95 000	0,21	7,6

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	
18	21.11.17	27.11.17	275 000	0,62	7,4
19	27.11.17	28.11.17	240 000	0,54	7,3
20	28.11.17	29.11.17	238 000	0,54	7,3
21	29.11.17	30.11.17	238 000	0,54	7,4
22	30.11.17	01.12.17	8 000	0,02	7,5

6	23.10.17	26.10.17	91 500	0,21	7,6
7	26.10.17	30.10.17	47 000	0,11	7,6
8	01.11.17	02.11.17	35 000	0,08	7,5
9	02.11.17	07.11.17	31 000	0,07	7,5
10	07.11.17	08.11.17	334 200	0,75	7,5
11	08.11.17	09.11.17	334 200	0,75	7,4
12	09.11.17	13.11.17	231 000	0,52	7,4
13	13.11.17	15.11.17	231 500	0,52	7,4
14	15.11.17	16.11.17	232 000	0,52	7,4
15	16.11.17	17.11.17	231 000	0,52	7,4
16	17.11.17	20.11.17	231 000	0,52	7,4
17	20.11.17	21.11.17	228 000	0,51	7,4
23	01.12.17	04.12.17	22 000	0,05	7,45
24	04.12.17	07.12.17	22 000	0,05	7,4
25	05.12.17	07.12.17	7 000	0,02	7,4
26	07.12.17	11.12.17	27 000	0,06	7,4
27	11.12.17	12.12.17	124 000	0,28	7,6
28	12.12.17	14.12.17	124 000	0,28	7,6
29	14.12.17	18.12.17	122 000	0,28	7,4
30	18.12.17	19.12.17	116 000	0,26	7,15
31	19.12.17	20.12.17	117 000	0,26	7,15
32	20.12.17	21.12.17	117 000	0,26	7,1
33	21.12.17	25.12.17	20 000	0,05	7,1
Итог			**4 237 100**	**9,55**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию на 01.10.2017 (44 316 290 тыс. рублей)

	Сумма сделок, в тыс. рублей	*Размер сделок, в процентах от активов*
Итого за 12 месяцев 2017 года:	**38 446 800**	**95,54**

Указанные в подпункте Д.5 пункта 9.1.5 сделки не являются крупными сделками и не являются сделками с заинтересованностью. Лица, являющиеся выгодоприобретателями по сделкам, указанным в подпункте Д.5 пункта 9.1.5, отсутствуют. Обязательства по сделкам, указанным в подпункте Д.5 пункта 9.1.5, исполнены в срок в полном объеме.

Д.6) депозитные договоры и договоры о поддержании на расчетном счете минимального неснижаемого остатка, заключенные между Банком и ООО «УК «АГАНА» Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Стратегические активы» на следующих условиях:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в % *	
1	02.03.2017	09.03.2017	1 111 200	2,96	9,45
2	09.03.2017	23.03.2017	1 113 213	2,97	9,35
3	23.03.2017	23.05.2017	1 117 205	2,80	9,6
4	23.05.2017	24.07.2017	1 135 129	2,61	8,6
5	24.07.2017	24.08.2017	1 150 900	2,65	8,1
6	24.08.2017	29.09.2017	1 158 800	2,67	8,3
7	29.09.2017	30.10.2017	1 158 800	2,69	7,9
8	07.11.2017	14.11.2017	1 178 950	2,66	7,6
9	14.11.2017	15.11.2017	1 180 670	2,66	7,4
10	15.11.2017	16.11.2017	1 180 910	2,66	7,4
11	16.11.2017	20.11.2017	1 181 150	2,67	7,5
12	20.11.2017	22.11.2017	1 182 120	2,67	7,4
13	22.11.2017	14.12.2017	1 182 600	2,67	7,5
14	14.12.2017	15.01.2018	1 187 946	2,68	7,5
15	20.12.2017	22.12.2017	900 000	2,03	7,1
16	20.12.2017	15.01.2018	786 000	1,77	7,1
17	22.12.2017	15.01.2018	345	0,00	7,2
Итог			**17 905 938**	**41,82**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию на 01.01.2017 (37 528 199 тыс. рублей), по состоянию на 01.04.2017 года (39 918 662 тыс. рублей) , по состоянию на 01.07.2017 (43 428 192 тыс. рублей), по состоянию на 01.10.2017 (44 316 290 тыс. рублей) соответственно.

Указанные в подпункте Д.6 пункта 9.1.5 сделки не являются крупными сделками и не являются сделками с заинтересованностью. Лицами, являющимися выгодоприобретателями по сделкам, указанным в подпункте Д.6 пункта 9.1.5, являются владельцы инвестиционных паев ЗПИФ смешанных инвестиций «Стратегические активы». Обязательства по сделкам, указанным в подпункте Д.6 пункта 9.1.5, исполнены в срок в полном объеме.

Д.7) договоры о поддержании на расчетном счете минимального неснижаемого остатка, заключенные между Банком и ООО «УК «АГАНА» на следующих условиях:

№	Дата совершения	Дата Исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в % *	

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	

1	28.04.2017	15.05.2017	50 000	0,13	8,75
2	15.05.2017	31.05.2017	50 200	0,13	8,55
3	31.05.2017	15.06.2017	50 350	0,13	8,45
4	15.06.2017	30.06.2017	50 500	0,13	8,35
5	30.06.2017	14.07.2017	20 500	0,05	8,15
6	04.07.2017	14.07.2017	30 200	0,07	8,1
7	14.07.2017	31.07.2017	50 800	0,12	8,15
8	31.07.2017	15.08.2017	51 000	0,12	8,2
9	15.08.2017	31.08.2017	51 200	0,12	8,00
10	31.08.2017	15.09.2017	51 350	0,12	8,15
11	15.09.2017	29.09.2017	51 500	0,12	7,8
12	29.09.2017	13.10.2017	51 600	0,12	7,8
13	13.10.2017	31.10.2017	81 700	0,18	7,8
14	27.10.2017	31.10.2017	25 000	0,06	7,6
15	30.10.2017	31.10.2017	1 177 000	2,66	7,5
16	31.10.2017	01.11.2017	1 177 000	2,66	7,5
17	31.10.2017	15.11.2017	82 100	0,19	7,5
18	01.11.2017	02.11.2017	1 177 483	2,66	7,5
19	02.11.2017	07.11.2017	1 177 723	2,66	7,6
20	15.11.2017	30.11.2017	82 400	0,19	7,5
21	30.11.2017	15.12.2017	82 600	0,19	7,55
22	15.12.2017	31.01.2018	900	0,00	7,3
Итог			**5 623 106**	**12,81**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию на 01.04.2017 года (39 918 662 тыс. рублей) , по состоянию на 01.07.2017 (43 428 192 тыс. рублей), по состоянию на 01.10.2017 (44 316 290 тыс. рублей) соответственно.

Указанные в подпункте Д.7 пункта 9.1.5 сделки не являются крупными сделками и не являются сделками с заинтересованностью. Лица, являющиеся выгодоприобретателями по сделкам, указанным в подпункте Д.7, отсутствуют. Обязательства по сделкам, указанным в подпункте Д.7 пункта 9.1.5, исполнены в срок в полном объеме.

Д.8) договоры о поддержании на расчетном счете минимального неснижаемого остатка, заключенные между Банком и АО «Новая концессионная компания» на следующих условиях:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в % *	
1	20.06.2017	20.07.2017	200 000	0,5	8,15
2	28.06.2017	28.07.2017	300 000	0,75	8,15
3	05.07.2017	07.08.2017	300 000	0,69	8,15
4	20.07.2017	27.07.2017	201 300	0,46	8,15
5	27.07.2017	28.08.2017	201 300	0,46	8,15
6	28.07.2017	28.08.2017	302 000	0,70	8,15
7	07.08.2017	07.09.2017	302 500	0,70	7,8
8	28.08.2017	11.09.2017	503 300	1,16	8,15
9	07.09.2017	29.09.2017	308 100	0,71	8,0
10	11.09.2017	28.09.2017	504 800	1,16	7,9
11	28.09.2017	27.10.2017	506 600	1,17	7,8
12	29.09.2017	13.10.2017	309 700	0,71	7,8
13	13.10.2017	18.10.2017	50 000	0,11	7,9
14	13.10.2017	27.10.2017	260 600	0,59	7,9
15	27.10.2017	13.11.2017	771 400	1,74	7,5
16	13.11.2017	22.11.2017	74 100	0,17	7,4
17	13.11.2017	15.12.2017	700 000	1,58	7,5
18	22.11.2017	27.11.2017	66 200	0,15	7,5
19	27.11.2017	30.11.2017	66 600	0,15	7,4
20	30.11.2017	08.12.2017	64 500	0,15	7,5
21	11.12.2017	20.12.2017	44 900	0,1	7,5
22	15.12.2017	31.01.2018	700 100	1,58	7,4
23	20.12.2017	22.12.2017	44 900	0,1	7,1
24	22.12.2017	27.12.2017	42 400	0,1	7,15
25	27.12.2017	15.01.2018	40 300	0,09	7,15
Итог			**6 865 600**	**15,78**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию на 01.04.2017 года (39 918 662 тыс. рублей) , по состоянию на 01.07.2017 (43 428 192 тыс. рублей), по состоянию на 01.10.2017 (44 316 290 тыс. рублей) соответственно.

Указанные в подпункте Д.8 пункта 9.1.5 сделки не являются крупными сделками и не являются сделками с заинтересованностью. Лица, являющиеся выгодоприобретателями по сделкам, указанным в подпункте Д.8 пункта 9.1.5 отсутствуют. Обязательства по сделкам, указанным в подпункте Д.8 пункта 9.1.5, исполнены в срок в полном объеме.

Д.9) договоры о поддержании на расчетном счете минимального неснижаемого остатка, заключенные между Банком и АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» Д.У. ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Электрон» на следующих условиях:

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в % *	

№	Дата совершения	Дата исполнения	Сумма сделки		Ставка %
			в тыс. рублей	в %*	

1	15.09.17	17.10.17	326 450	0,75	8
2	18.09.17	17.10.17	117 100	0,27	8,05
3	29.09.17	17.10.17	256 800	0,59	7,9
4	02.10.17	17.10.17	289 000	0,65	7,7
5	09.10.17	13.11.17	520 000	1,17	7,9
6	17.10.17	20.11.17	994 300	2,24	7,9
7	31.10.17	20.11.17	103 000	0,23	7,6
8	01.11.17	20.11.17	988 000	2,23	7,7
9	13.11.17	14.11.17	523 800	1,18	7,3
10	14.11.17	15.11.17	523 900	1,18	7,3
11	15.11.17	16.11.17	524 000	1,18	7,3
12	16.11.17	17.11.17	524 000	1,18	7,3
13	17.11.17	20.11.17	524 000	1,18	7,3
14	20.11.17	21.11.17	2 621 600	5,92	7,3
15	21.11.17	13.12.17	2 622 200	5,92	7,5
16	13.12.17	22.01.18	2 634 050	5,94	7,5
17	15.12.17	22.01.18	148 000	0,33	7,4
Итог			**14 240 400**	**32.14**	

*сумма сделки указана в процентах по отношению к активам Банка по состоянию на 01.07.2017 (43 428 192 тыс. рублей), по состоянию на 01.10.2017 (44 316 290 тыс. рублей) соответственно.

Указанные в подпункте Д.9 пункта 9.1.5 сделки не являются крупными сделками и не являются сделками с заинтересованностью. Лицами, являющимися выгодоприобретателями по сделкам, указанным в подпункте Д.9 пункта 9.1.5 , являются владельцы инвестиционных паев ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Электрон». Обязательства по сделкам, указанным в подпункте Д.9 пункта 9.1.5, исполнены в срок в полном объеме.

Для совершения всех сделок, указанных в пункте 9.1.5 Проспекта ценных бумаг, не требуется государственная регистрация и (или) нотариальное удостоверение. Просрочка в исполнении обязательств со стороны контрагента или Эмитента по указанным в пункте 9.1.5 сделкам не допускалась.

9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга:	эмитент - ПАО «БАНК СГБ»
Значение кредитного рейтинга на дату утверждения Проспекта ценных бумаг	ruBBB+ умеренный уровень кредитоспособности

история изменения значений кредитного рейтинга за пять последних завершенных отчетных лет:

Период (год)	*Значение кредитного рейтинга*	*Дата присвоения рейтинга*
2013 год	A(II), высокий уровень кредитоспособности подуровень рейтинга – второй, прогноз по рейтингу «стабильный».	15.11.2013
2014 год	A(II) высокий уровень кредитоспособности подуровень рейтинга – второй, прогноз по рейтингу «стабильный»	05.12.2014
2015 год	A(I) высокий уровень кредитоспособности	23.11.2015
2016 год	A(I) высокий уровень кредитоспособности	27.10.2016
2017 год	ruBBB+ Умеренный уровень кредитоспособности По рейтингу установлен стабильный прогноз.	04.12.2017
2018 год	ruBBB+ Умеренный уровень кредитоспособности По рейтингу установлен стабильный прогноз	26.11.2018

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг Эмитенту:

полное фирменное наименование	Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
сокращенное фирменное наименование	АО «Эксперт РА»
место нахождения	127015, г. Москва, Бумажный проезд, д.17, эт.12, стр.1

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации выпуска	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102816B	24.05.1994	обыкновенные	-	100

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102816B	6 612 153

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): Отсутствуют

Количество объявленных акций: 10 000 000 (Десять миллионов) штук.

Количество акций, находящихся на балансе Кредитной организации – эмитента: отсутствуют

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Кредитной организации – эмитента: отсутствуют

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Акционер – владелец обыкновенных акций имеет право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- принимать участие в распределении прибыли;
- на получение дивидендов;
- без согласия других акционеров совершать сделки с принадлежащими ему акциями, в том числе отчуждать принадлежащие ему акции Эмитента без согласия других акционеров и эмитента;
- получать информацию о деятельности Эмитента и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в порядке, установленном нормативными актами Российской Федерации;
- обжаловать решения органов управления Эмитента, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- получать в случае ликвидации эмитента часть имущества, оставшуюся после завершения всех установленных законодательством расчетов, пропорционально количеству и номинальной стоимости его акций;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, уставом и внутренними документами эмитента.

9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Эмитент не осуществлял ранее выпуски иных ценных бумаг, за исключением акций, информация о которых раскрыта в пункте 9.2 Проспекта ценных бумаг.

9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению эмитента, размещаемые путем закрытой подписки, предназначенные для квалифицированных инвесторов	документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению эмитента, размещаемые путем закрытой подписки, предназначенные для квалифицированных инвесторов	документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением, без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению эмитента, размещаемые путем закрытой подписки, предназначенные для квалифицированных инвесторов
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	40102816B 29 декабря 2018 года	40202816B 29 декабря 2018 года	40302816B 29 декабря 2018 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации	Центральный Банк Российской Федерации	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, штуки	400 000(Четыреста тысяч)	400 000(Четыреста тысяч)	450 000(Четыреста пятьдесят тысяч)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, рублей	400 000 000(Четыреста миллионов)	400 000 000(Четыреста миллионов)	450 000 000(Четыреста пятьдесят миллионов)
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось	размещение не началось	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Отчет об итогах выпуска ценных бумаг не зарегистрирован.	Отчет об итогах выпуска ценных бумаг не зарегистрирован.	Отчет об итогах выпуска ценных бумаг не зарегистрирован.

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Выплата доходов по облигациям не осуществлялась.	Выплата доходов по облигациям не осуществлялась.	Выплата доходов по облигациям не осуществлялась.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Не установлен.	Не установлен.	Не установлен.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	Тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг не опубликованы.	Тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг не опубликованы.	Тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг не опубликованы.

Согласно пункту 14 статьи 24 Федерального закона от 27 декабря 2018 года № 514-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг", указанные в пункте 9.3.2 Проспекта ценных бумаг облигации не подлежат размещению, решение о государственной регистрации выпуска указанных облигаций аннулируется без заявления Эмитента в срок не позднее 30 дней после дня официального опубликования указанного Федерального закона.

9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Облигации серии 01, Облигации серии 02, Облигации серии 03 размещаются без обеспечения.

9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента осуществляется регистратором ООО «ПАРТНЕР».

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ПАРТНЕР»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ПАРТНЕР»
Место нахождения:	Вологодская обл., г.Череповец, пр.Победы, д.22
ИНН:	3528218586
ОГРН:	1143528009712

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	10-000-1-00287
дата выдачи:	04.04.2003
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента:	01.08.2002

Документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением в обращении не находятся.

9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

Федеральный закон РФ от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

Федеральный закон РФ от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;

Федеральный закон РФ от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;

Налоговый кодекс РФ;

Иные законодательные акты Российской Федерации.

9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

9.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.

За пять последних завершенных отчетных лет (2013 – 2017 годы) Эмитентом не принималось решение о выплате (объявлении) дивидендов.

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента.

29 декабря 2018 года Банком России осуществлена регистрация решений о выпуске ценных бумаг ПАО «БАНК СГБ», информация о которых приведена в п.9.3.2 Проспекта ценных бумаг.

В отношении ценных бумаг, указанных в п.9.3.2 Проспекта ценных бумаг, ПАО «БАНК СГБ» не начислял и не принимал решения о выплате доходов.

9.8. Иные сведения

Отсутствуют.

Приложение № 1

1.1. **Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2015 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:**

- Аудиторское заключение
- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 1 января 2016 г.
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2015 г.
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 1 января 2016 года
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» на 1 января 2016 года
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 января 2016 года
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «БАНК СГБ» за 2015 год

1.2. **Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2016 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:**

- Аудиторское заключение
- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 1 января 2017 г.
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2016 г.
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 1 января 2017 года
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 января 2017 года
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 января 2017 года
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» за 2016 год

1.3. **Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2017 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:**

- Аудиторское заключение
- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2017 год,
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2017 г.
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 1 января 2018 года
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 января 2018 года
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 января 2018 года
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» за 2017 год

Акционерам и Совету директоров

Публичного акционерного общества

«БАНК СГБ»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Публичного акционерного общества

«БАНК СГБ»

за 2015 год

АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии
с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм
КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG
International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

Сведения об аудиторе

Наименование:	Акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Публичное акционерное общество «БАНК СГБ».
Место нахождения (юридический адрес):	160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.
Почтовый адрес:	160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 29 апреля 1994 года, регистрационный номер 2816. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Вологодской области за № 1023500000160 26 августа 2002 года. Свидетельство серии 35 № 001022019.

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «БАНК СГБ»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БАНК СГБ» (далее – Банк) за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 114 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
  - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год.
- пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

  Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор АО «КПМГ» Шеваренков Е.В.
(доверенность от 16 марта 2015 года № 155/15)

29 апреля 2016 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК СГБ" (ПАО "БАНК СГБ")

Почтовый адрес 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясне-ния	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	1 658 978	2 254 044
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 073 666	580 036
2.1	Обязательные резервы	4.1	158 968	211 595
3	Средства в кредитных организациях	4.1	376 254	1 369 636
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	165 968	184 331
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	15 959 313	16 366 713
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	5 410 816	5 885 531
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	1 560	1 560
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	1 015 764	3 678 015
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	21

1	2	3	4	5
9	Отложенный налоговый актив	5.3	449 675	322 889
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	1 754 396	1 890 405
11	Прочие активы	4.8	410 483	463 984
12	Всего активов		28 275 313	32 995 605
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		468 524	5 600 000
14	Средства кредитных организаций	4.9	103 649	246 512
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	24 203 768	23 902 132
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	16 058 482	17 147 955
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.11	22 457	13 979
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		12 391	8 632
19	Отложенное налоговое обязательство		244 382	163 442
20	Прочие обязательства	4.12	574 508	417 742
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		49 829	34 328
22	Всего обязательств		25 679 508	30 386 767
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.13	661 215	661 215
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		33 061	33 061
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-110 537	-505 658
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		569 082	562 551
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 858 536	1 681 355
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2	-415 552	176 314
31	Всего источников собственных средств		2 595 805	2 608 838

1	2	3	4	5
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 036 125	13 876 645
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		865 948	181 426
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

29 апреля 2016 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК СГБ" (ПАО "БАНК СГБ")

Почтовый адрес 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3 419 097	3 042 846
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		93 443	95 792
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 375 476	2 279 560
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		950 178	667 494
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2 320 421	1 530 933
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		408 553	456 226
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 910 458	1 072 176
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 410	2 531

1	2	3	4	5
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 098 676	1 511 913
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-659 660	-506 698
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-43 955	-20 941
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		439 016	1 005 215
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-141 300	-4 957
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		89 456	-2 868
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-27	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-240 454	-288 330
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	457 229	506 634
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		21 554	341
12	Комиссионные доходы		967 259	880 487
13	Комиссионные расходы		197 581	130 565
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.5, 5.1	3 830	-3 830
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-11 447	3 361
17	Прочие операционные доходы		39 162	32 728
18	Чистые доходы (расходы)		1 426 697	1 998 216
19	Операционные расходы		1 817 204	2 020 150
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-390 507	-21 934
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	25 045	-198 248
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-415 552	176 314

1	2	3	4	5
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2	-415 552	176 314

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

29 апреля 2016 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК СГБ" (ПАО "БАНК СГБ")

Почтовый адрес 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	2 601 978	-417 638	3 019 616
1.1	Источники базового капитала:	6	2 531 841	185 789	2 346 052
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6	656 415	0	656 415
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		656 415	0	656 415
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	6	33 061	0	33 061
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	1 842 365	185 789	1 656 576
1.1.4.1	прошлых лет		1 842 365	185 789	1 656 576
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6	874 268	691 466	182 802
1.2.1	Нематериальные активы		2 659	1 370	1 289
1.2.2	Отложенные налоговые активы		119 866	86 605	33 261
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		1 405	1 405	0

1	2	3	4	5	6
1.2.4	Убытки:		742 681	601 145	141 536
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		742 681	601 145	141 536
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		624	312	312
1.2.5.1	несущественные		624	312	312
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		7 033	629	6 404
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	6	1 657 573	-505 677	2 163 250
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0

1	2	3	4	5	6
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	6	1 657 573	-505 677	2 163 250
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	944 405	88 039	856 366
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	6	4 800	0	4 800
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6	237 500	-12 500	250 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6	702 105	100 539	601 566
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0

1	2	3	4	5	6
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	6	944 405	88 039	856 366
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		13 827 570	-2 875 446	16 703 016
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		13 827 570	-2 868 730	16 696 300
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		14 534 475	-2 766 632	17 301 107
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		7,1	X	8,3
3.2	Достаточность основного капитала		7,1	X	8,3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		10,9	X	11,3

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		23 256 570	20 467 114	14 534 475	30 179 000	28 000 815	17 301 107
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		3 549 235	3 549 235	0	8 822 364	8 822 364	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 732 644	2 732 644	0	2 834 080	2 834 080	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 682 158	2 682 158	536 432	1 617 415	1 616 606	323 322

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1 414 890	1 414 890	282 978	389 349	388 630	77 726
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		280 642	280 642	56 129	130 099	130 009	26 002
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		475 357	475 357	237 679	1 168 229	1 168 121	584 061
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		16 549 820	13 760 364	13 760 364	18 570 992	16 393 724	16 393 724
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		8 012 109	6 344 173	6 344 173	7 550 309	6 126 862	6 126 862
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		5 846 755	4 829 150	4 829 150	7 375 224	6 735 066	6 735 066
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 675 435	1 675 043	228 195	596 049	595 283	119 716

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		57 698	57 479	40 235	62 615	61 849	43 294
2.1.2	требования участников клиринга		1 556 496	1 556 496	157 425	533 434	533 434	76 422
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 466 174	865 706	1 292 116	2 335 383	1 730 764	2 427 941
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3 803	2 610	2 871	138 918	134 941	148 435
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		27 726	27 012	35 116	576 900	571 156	742 503
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 402 415	805 054	1 207 583	1 619 565	1 024 667	1 537 003
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		7	0	10	243 161	205 504	226 053
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	243 161	205 504	226 053
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		7	0	10	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3 064 628	3 014 799	848 467	2 468 233	2 433 904	175 782

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		865 948	847 933	847 933	181 426	175 782	175 782
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		2 670	2 670	534	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		2 196 010	2 164 196	0	2 286 807	2 258 122	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.4	377 611	349 712
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 517 407	2 331 416
6.1.1	чистые процентные доходы		1 380 699	1 326 010
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 136 708	1 005 406
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.3	2 334 848	2 030 303
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	11.3	180 929	153 589
7.1.1	общий	11.3	69 958	86 604
7.1.2	специальный	11.3	110 971	66 985
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	11.3	5 858	8 836
7.2.1	общий	11.3	2 929	4 418
7.2.2	специальный	11.3	2 929	4 418
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	3 440 513	622 714	2 817 799
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	3 363 490	617 429	2 746 061
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	27 194	-10 216	37 410

1	2	3	4	5	6
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.1	49 829	15 501	34 328
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартал от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1 657 573	1 877 017	2 015 733	1 731 154
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		28 856 406	32 758 490	36 259 889	37 295 301
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		5,7	5,7	5,6	4,6

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 5.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего,	3 381 119
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	1 173 989
1.2. изменения качества ссуд	1 917 704
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	34 575
1.4. иных причин	254 851

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего,	2 762 250
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	38 501
2.2. погашения ссуд	1 384 399
2.3. изменения качества ссуд	1 245 819
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	27 865
2.5. иных причин	65 666

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

29 апреля 2016 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК СГБ" (ПАО "БАНК СГБ")

Почтовый адрес 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	≥5%	7,1	8,3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	≥6%	7,1	8,3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	≥10%	10,9	11,3
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	10.4	≥15%	228,9	83,8
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10.4	≥50%	634,8	149,1
6	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	10.4	≤120%	27,6	58,7
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤25%	Максимальное 22,9 Минимальное 1,1	Максимальное 21,9 Минимальное 1,7
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800%	278,8	273,1
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50%	0,0	0,0

1	2	3	4	5	6
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3%	1,0	1,3
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25%	0,0	0,0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		28 275 313
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		55 927
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 068 068
7	Прочие поправки		1 392 316
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		28 006 992

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		27 339 546
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		131 587
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		27 207 959
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		524 452
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		55 927
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		580 379
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		3 014 799
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 946 731
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 068 068

1	2	3	4
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 657 573
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		28 856 406
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		5,7

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

ПАО «БАНК СГБ»

29 апреля 2016 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК СГБ" (ПАО "БАНК СГБ")

Почтовый адрес 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-209 869	-166 983
1.1.1	проценты полученные		3 399 612	2 909 373
1.1.2	проценты уплаченные		-2 139 504	-1 605 755
1.1.3	комиссии полученные		982 922	873 550
1.1.4	комиссии уплаченные		-197 987	-129 731
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-160 109	-2 890
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-240 454	-288 330
1.1.8	прочие операционные доходы		30 929	12 563
1.1.9	операционные расходы		-1 733 275	-1 826 988
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-152 003	-108 775
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-5 450 604	6 588 970

1	2	3	4	5
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		52 627	24 136
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		42 252	-71 865
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		69 661	3 383 117
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-134 757	17 774
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-5 170 112	5 600 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-156 807	-315 482
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-151 146	-1 979 020
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		5 616	-52 738
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7 938	-16 952
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-5 660 473	6 421 987
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-9 389 210	-10 889 425
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		11 836 316	5 168 994
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-69 589	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		1 872 003	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-13 809	-177 342
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		63 290	7 205
2.7	Дивиденды полученные		15 840	341
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		4 314 841	-5 890 227
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

1	2	3	4	5
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		127 638	171 682
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 217 994	703 442
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	3 934 207	3 230 765
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	2 716 213	3 934 207

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

ПАО «БАНК СГБ»

29 апреля 2016 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Публичного акционерного общества «БАНК СГБ» за 2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация 34
   1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка 34
   1.2. Информация о банковской группе 35
   1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк 35
2. Краткая характеристика деятельности Банка 36
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка 40
   3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 40
   3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса 40
   3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода 41
   3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций 41
   3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка 54
   3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год 55
   3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД») 57
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса 58
   4.1. Денежные средства и их эквиваленты 58
   4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 58
   4.3. Чистая ссудная задолженность 59
   4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 63
   4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 65
   4.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия 67
   4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности 68
   4.8. Прочие активы 70
   4.9. Средства кредитных организаций 72
   4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 72
   4.11. Выпущенные долговые обязательства 73
   4.12. Прочие обязательства 74
   4.13. Уставный капитал Банка 74
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах 74
   5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения 74
   5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 75
   5.3. Налоги 75
   5.4. Вознаграждение работникам 76
   5.5. Доходы/расходы от выбытия (реализации) имущества 76
   5.6. Доходы/расходы от изменения стоимости основных средств 76
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам 77
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага 79
8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств 79
9. Справедливая стоимость 80

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля 82
10.1. Система корпоративного управления 82
10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля 84
11. Информация о принимаемых Банком рисках 87
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля 87
11.2. Кредитный риск 89
11.3. Рыночный риск 101
11.4. Операционный риск 106
11.5. Риск ликвидности 107
11.6. Правовой риск 111
11.7. Стратегический риск 112
11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 113
11.9. Страновой риск 113
12. Операции со связанными с Банком сторонами 113
13. Публикация пояснительной записки 119

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «БАНК СГБ» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности дата проведения годового Общего собрания акционеров Банка не определена.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «БАНК СГБ».

Сокращённое наименование: ПАО «БАНК СГБ».

Место нахождения (юридический адрес): 160001, Россия, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Место нахождения (почтовый адрес): 160001, Россия, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Банковский идентификационный код (БИК): 041909786.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525023780.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (8172) 57-36-00 (тел.), (8172) 57-37-01 (факс).

Адрес электронной почты: sgbank@severgazbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.severgazbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1023500000160.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 26 августа 2002 года.

По состоянию на 1 января 2016 года региональная сеть Банка состояла из 5 филиалов, 1 представительства и 56 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 10 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2015 года региональная сеть Банка состояла из 9 филиалов и 67 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 9 субъектов Российской Федерации.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности на уровне «А» («высокий уровень кредитоспособности»), присвоенный Рейтинговым агентством «Эксперт РА».

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года у Банка имелась дочерняя компания:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, % 1 января 2016 года	Доля участия, % 1 января 2015 года
ООО «СГБ-Лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0	99,0

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка не включает финансовую (бухгалтерскую) отчётность дочерней компании. Банк составляет консолидированную отчётность, подготовленную в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта и консолидированную отчётность по МСФО. Банк раскрывает консолидированную отчётность, подготовленную в соответствии с МСФО, на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.severgazbank.ru.

1.2. Информация о банковской группе

На 1 января 2016 года Банк не является участником банковской группы.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет **Генеральную лицензию** ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2816 от 8 июня 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия на осуществление банковских операций № 2816 от 8 июня 2015 года, выдана ЦБ РФ. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление операций с драгоценными металлами.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 135-06624-100000 от 16 мая 2003 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление брокерской деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 135-06638-001000 от 16 мая 2003 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 135-06644-000100 от 16 мая 2003 года выдана Федеральной службой по финансовым рынкам. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление депозитарной деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 135-06631-010000 от 16 мая 2003 года выдана Федеральной службой по финансовым рынкам. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление дилерской деятельности.

Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических средств), информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ0010004 № 82 от 4 апреля 2014 года выдана Управлением ФСБ России по Вологодской области. Бессрочно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 2 декабря 2004 года.

Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 262 выдано Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Также Банк является членом Фондовой биржи ММВБ, участником системы БЭСП, членом сообщества международных межбанковских расчетов S.W.I.F.T., членом Российской национальной ассоциации SWIFT (РОССВИФТ), принципиальным членом международных платежных систем Visa и MasterCard, прямым участником Национальной системы платежных карт.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

ПАО «БАНК СГБ» более чем 20 лет осуществляет свою деятельность на региональном финансовом рынке, практически во всех регионах Северо-Западного федерального округа, ряде регионов Центрального федерального округа. Банк, обладая всеми лицензиями на ведение банковской деятельности, участвует в крупнейших федеральных и региональных программах, в том числе программах ипотечного кредитования, льготного автокредитования, пенсионного обеспечения граждан, развития и поддержки малого и среднего бизнеса.

Сотрудничество с корпоративными клиентами является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В настоящее время в Банке обслуживаются организации строительной, химической, газовой, лесной и деревообрабатывающей, пищевой отраслей экономики, предприятия агропромышленного комплекса, жилищно-коммунального хозяйства, сферы услуг, медицинские и образовательные учреждения, а также индивидуальные предприниматели.

По состоянию на 1 января 2016 года единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, является ООО «Нординвест». Основными участниками ООО «Нординвест» являются ЗАО «Инвестиционный альянс», ЗАО «Независимые инвестиции», ЗАО «Системное развитие», ЗАО «Партнерские инвестиции», ЗАО «Созидание и развитие».

По состоянию на 1 января 2016 года единственным акционером ЗАО «Партнерские инвестиции» и ЗАО «Создание и развитие» является ЗПИФ акций «Альтернативные инвестиции» под управлением ЗАО УК «Созидание», а единственным акционером ЗАО «Инвестиционный альянс», ЗАО «Независимые инвестиции» и ЗАО «Системное развитие» является ЗПИФ акций «Системные инвестиции» под управлением ЗАО УК «Независимый альянс».

По состоянию на 31 декабря 2015 года владельцем 100% инвестиционных паев вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является ЗАО «НПФ «Наследие» (до 29 августа 2013 года – НПФ «Норильский никель»).

В марте 2014 года была начата процедура реорганизации НПФ «Наследие», в результате которой фонд был преобразован в ЗАО «НПФ Наследие». По состоянию на 31 декабря 2015 года процедура реорганизации ЗАО «НПФ Наследие» завершена.

Лицом, осуществляющим контроль над ЗАО «НПФ Наследие» и, соответственно, над Банком является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич.

Являясь универсальным, Банк предоставляет широкий спектр услуг для юридических и физических лиц.

Банк оказывает следующие услуги для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:
- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- система дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк»;
- инкассация;
- эквайринг;
- корпоративные банковские карты;
- овердрафт по расчетному счету;
- кредитование на развитие бизнеса;
- кредитование субъектов малого бизнеса;
- инвестиционное кредитование и проектное финансирование;
- торговое и экспортное финансирование;
- факторинг;
- предоставление банковских гарантий;
- депозиты;
- валютный контроль;
- управление клиентским портфелем ценных бумаг;
- депозитарное обслуживание.

Банк оказывает следующие услуги для физических лиц:
- депозитные и расчетные операции;
- потребительское кредитование;
- ипотечное кредитование;
- система дистанционного банковского обслуживания «SGB-ONLINE»;
- денежные переводы;
- реализация монет из драгоценных металлов;
- валютно-обменные операции;
- банковские карты;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- депозитарное обслуживание;
- операции с ценными бумагами.

В настоящее время Банк помимо стандартного перечня банковских услуг оказывает своим клиентам еще и широкий спектр информационно-консультационных услуг, в т.ч. предоставляет информацию о ситуации на фондовом и финансовом рынках, а также данные о котировках ценных бумаг различных эмитентов и курсах обмена валют.

Банк осуществляет свою основную операционную деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и

других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования.

Длительность влияния введенных санкций, вероятность введения в будущем дополнительных санкций и варианты разрешения конфликта в Украине сложно определить. Данные макроэкономические факторы могут негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В 2015 году Банком в целях оптимизации и повышения эффективности работы региональной сети были проведены следующие мероприятия:

- Реорганизация Ивановского филиала: перевод филиала в статус операционного офиса с переподчинением Ярославскому филиалу, переподчинение внутренних структурных подразделений Ивановского филиала Ярославскому.
- Реорганизация Котласского филиала: перевод филиала в статус дополнительного офиса с переподчинением Архангельскому филиалу, переподчинение внутренних структурных подразделений Котласского филиала Архангельскому.
- Реорганизация Великоустюгского филиала: перевод филиала в статус дополнительного офиса с переподчинением Вологодской региональной дирекции, переподчинение внутренних структурных подразделений Великоустюгского филиала Вологодской региональной дирекции.
- Закрытие Норильского филиала, открытие Представительства в г. Норильск.
- Закрытие 17 внутренних структурных подразделений филиалов в следующих городах: Вологда, Череповец, Норильск, Сыктывкар, Микунь, Сосногорск, Воркута, Старая Русса, Котлас, Великий Устюг, Иваново, а также населенных пунктах: п. Воргашор, п. Кадуй, д. Погорелово).

Также, в целях увеличения клиентской базы, повышения качества обслуживания клиентов, в 2015 году состоялось открытие дополнительного офиса Санкт-Петербургского филиала в г. Санкт-Петербурге, дополнительного офиса Архангельского филиала в г. Архангельске, кредитно-кассового офиса Московского филиала в г. Волгограде и переезд дополнительного офиса Вологодской региональной дирекции (в п. Кадуй) в новый офис.

На протяжении 2015 года Банк внедрял новые и совершенствовал существующие программы потребительского кредитования, ориентированные на приоритетные сегменты клиентов: держателей зарплатных карт, сотрудников бюджетных организаций, работников предприятий – корпоративных клиентов Банка и других. В связи с изменением макроэкономической ситуации в конце 2014 года, Банк вел сдержанную политику в сфере потребительского кредитования. Данный факт в совокупности с высоким уровнем процентных ставок и значительным уменьшением спроса на потребительские кредиты привел к снижению кредитного портфеля за 2015 год на 25% (2014 год: рост 22%).

В области ипотечного кредитования Банк в 2015 году продолжил сотрудничество с АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и АО «Коммерческий банк ДельтаКредит». В рамках данных соглашений Банк предложил клиентам различные ипотечные программы, в том числе социальные, реализуемые при государственной

поддержке на выгодных условиях. В отчётном году Банк активно развивал собственные программы ипотечного кредитования в сотрудничестве с застройщиками-партнерами, что позволило улучшить условия предоставления ипотечных кредитов и ускорить реализацию недвижимости партнеров Банка.

В 2015 году Банк начал эмиссию международных банковских карт MasterCard с бесконтактной технологией PayPass, а также обслуживание международных банковских карт по бесконтактной технологии PayPass и payWave в торговых POS-терминалах.

Также был осуществлен перевод внутрироссийского трафика по обслуживанию международных банковских карт на НСПК (Национальная Система Платежных Карт), что позволило проводить все операции с использованием международных банковских карт VISA и MasterCard через расчетно-клиринговые центры, расположенные на территории Российской Федерации.

Еще одним значимым этапом взаимоотношений Банка и АО «НСПК» в 2015 году стало участие в пилотном проекте по эмиссии и эквайрингу банковских карт платежной системы «Мир»: в конце года Банк начал обслуживание банковских карт платежной системы в своих банкоматах и информационно-платежных терминалах самообслуживания.

В 2015 году Банк продолжил активно работать с системами денежных переводов. За данный период с использованием систем денежных переводов Contact, Юнистрим и Золотая Корона Банком было отправлено более 35 тыс. переводов на общую сумму порядка 775 млн. руб. и выдано более 28 тыс. переводов на общую сумму более 525 млн. руб.

Значительное повышение процентных ставок, произошедшее в начале 2015 года, внесло коррективы в динамику кредитного портфеля Банка - снизился спрос на кредитные ресурсы со стороны сегмента малого и среднего предпринимательства. Реагируя на рыночную конъюнктуру, Банк ограничил активность в привлечении на новых клиентов сегмента малого бизнеса, продолжив при этом сотрудничать с известными для него клиентами сегмента. В 2015 году Банк сфокусировался на поиске клиентов среднего и крупного сегментов, обладающих стабильными кредитными рейтингами, а также на кредитовании субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Были профинансированы бюджеты города Ярославля, города Вологды, республики Коми. Привлечены на обслуживание компании, входящие в ГК «Славнефть». Развитие направлено на привлечение низкорискованных клиентов, привлекающих кредитные ресурсы по умеренным процентным ставкам.

По состоянию на 1 января 2016 года активы Банка снизились на 14,3% и составили 28 275 313 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 32 995 605 тыс. руб.). Сокращение активов обусловлено, главным образом, уменьшением портфеля ценных бумаг (на 3 155 329 тыс. руб.), снижением размещенных средств в кредитных организациях (на 993 382 тыс. руб.) и денежных средств (на 595 066 тыс. руб.), а также сокращением чистой ссудной задолженности (на 407 400 тыс. руб.). При этом увеличились средства, размещенные в ЦБ РФ (на 493 630 тыс. руб.) и признанный отложенный налоговый актив (на 126 786 тыс. руб.), который составил по состоянию на 1 января 2016 года 449 675 тыс. руб. Структура активов Банка существенно не изменилась, за исключением увеличения доли чистой ссудной задолженности в общей сумме активов на 6,8% и сокращения доли вложений в ценные бумаги на 6,2%. Чистая ссудная задолженность и вложения в ценные бумаги составили по состоянию на 1 января 2016 года 79,8% активов Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года обязательства Банка сократились на 15,5% и составили 25 679 508 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 30 386 767 тыс. руб.). В структуре обязательств Банка произошли изменения – существенно сократился объем привлеченных средств от ЦБ РФ (на 5 131 476 тыс. руб.). Благодаря этому, доля

средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в общей сумме обязательств Банка увеличилась на 15,6% и составила 94,3%.

Убыток Банка за 2015 год составил 415 552 тыс. руб. против чистой прибыли за 2014 год в сумме 176 314 тыс. руб. Появлениние убытка обусловлено, прежде всего, значительным превышением роста процентных расходов (789 488 тыс. руб.) над ростом процентных доходов (376 251 тыс. руб.), что привело к снижению чистых процентных доходов на 413 237 тыс. руб. или на 27,3%. Ухудшение данного показателя явилось прямым следствием повышения ключевой ставки ЦБ РФ в декабре 2014 года и характерно для банковской отрасли Российской Федерации в целом. Кроме того, влияние на чистую прибыль Банка оказал рост расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах,а также начисленным процентным доходам, который составил 152 962 тыс. руб., что обусловлено, в том числе, ухудшением общей экономической ситуации в Российской Федерации, снижением платежеспособного спроса населения. Также давление на финансовый результат оказало увеличение чистого убытка от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 136 343 тыс. руб. и рост расходов на формирование резервов по прочим потерям на 14 808 тыс. руб. При этом следует отметить, что Банк по итогам 2015 года начислил на 27 188 тыс. руб. больше налогов, чем по итогам 2014 года, при сокращении возмещения по отложенному налогу на прибыль в сумме 196 105 тыс. руб.

Тем не менее, в 2015 году Банк, помимо указанного выше роста процентных доходов добился снижения операционных расходов на 202 946 тыс. руб., увеличил чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи на 92 324 тыс. руб., получил на 21 213 тыс. руб. больше доходов от участия в капитале других юридических лиц, а также увеличил чистый комиссионный доход на 19 756 тыс. руб.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами Банка России.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Учётной политикой Банка и планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2015 года, в том числе учитываемых на счетах основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2016 года.

Обеспечена выдача клиентам - кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), кредитного договора) выписок по состоянию на 1 января 2016 года по банковским счетам, по вкладам

(депозитам), счетам по учёту ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), счетам по учёту обеспечения (если это предусмотрено условиями договора), открытым как в рублях, так и в иностранных валютах.

По результатам инвентаризации расхождений с фактическим наличием не выявлено.

В результате инвентаризации и ревизии касс излишков и недостач денежных средств и ценностей не выявлено.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 4.3;
- в части основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - Пояснение 4.7;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы Банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь, либо существуют ограничения на их использование). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующей внутренней Инструкции № 534/24 «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам в ПАО «БАНК СГБ» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают формы налогового учёта и отчётности, формы бухгалтерской отчётности, средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам. Уточнение размера резерва по ссудам осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчётным.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:
- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, а также операции по погашению или реализации прав требования

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учёте на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе Банка право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учёт операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется Банком на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Установлен принцип приоритетности формирования категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категория ценных бумаг, удерживаемых до погашения, формируется за счет долговых ценных бумаг, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения эмитентом (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Категория ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, формируется Банком по остаточному принципу.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учётом процентных доходов (процентный купонный доход, дисконт), начисляемых и получаемых с момента первоначального признания. Начисление и отражение в бухгалтерском учёте процентного дохода производится Банком на ежедневной основе (каждый рабочий день) по состоянию на начало текущего операционного дня. В последний рабочий день месяца в случае его несовпадения с окончанием месяца в бухгалтерском учёте отражается процентный доход, начисленный, в том числе, за оставшиеся нерабочие дни месяца.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то под вложения в ценные бумаги данной категории формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»). При обесценении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, накопленная по ним отрицательная переоценка списывается с добавочного капитала на текущие операционные расходы Банка.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение эмитента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения эмитента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности эмитента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности эмитента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации об эмитенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

Под вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, при необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Приобретенные Банком долговые и долевые ценные бумаги, допущенные российскими организаторами торговли к организованным торгам, переоцениваются по справедливой стоимости, в качестве которой определена цена последней заключенной сделки (close) на организованных торгах ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» (далее – «МБ ММВБ-РТС»). В случае если в течение операционного дня не было заключено ни одной сделки купли-продажи соответствующих ценных бумаг, переоценка данных ценных бумаг производится по зафиксированной на организованных торгах МБ ММВБ-РТС лучшей котировке на покупку на конец торгов (bid). В случае отсутствия лучшей котировки на покупку на конец торгов в качестве справедливой стоимости принимается рассчитанная МБ ММВБ-РТС по итогам торгового дня рыночная цена (3) (market price 3).

Приобретенные Банком долговые и долевые ценные бумаги, обращающиеся на иностранных биржах, переоцениваются по справедливой стоимости, в качестве которой определена цена закрытия рынка по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной биржей, на которой была осуществлена последняя сделка по приобретению Банком указанных ценных бумаг, а в случае приобретения указанных ценных бумаг не на организованных торгах – цена закрытия рынка по ценной бумаге на любой из иностранных бирж, процедуру листинга на которых прошли указанные ценные бумаги и доступ к торгам на которых имеет Банк.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг иностранных эмитентов (еврооблигаций, номинированных как в иностранной валюте, так и в рублях) и ценных бумаг российских эмитентов (еврооблигаций), номинированных в иностранной валюте, не допущенных к организованным торгам или допущенных, но по которым отсутствуют рыночные показатели, или обращающихся на иностранных биржах, на которых у Банка отсутствуют возможности и намерения проведения операций с ценными бумагами, признаются цены, раскрытые информационной системой Bloomberg, а также индикативная цена, формируемая Национальной фондовой ассоциацией (далее – «НФА») для Фиксинга НФА (MIRP) и раскрываемая на официальном сайте НФА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и информационной системой Bloomberg (Bloomberg NSMA).

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется также экспертная оценка, выносимая Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками на основании использования применимых методик оценки.

Банком установлен метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по средней стоимости ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности), признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учёт ценных бумаг осуществляется на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения).

По сделкам прямого РЕПО полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средства клиентов). Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обосабливаются в учёте на отдельных балансовых счетах по учёту вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Для целей бухгалтерского учёта производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») признаются договоры (сделки), заключенные Банком от своего имени, в своих интересах и за свой счет и представляющие собой:

- производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (виды производных финансовых инструментов определяются нормативными актами в сфере финансовых рынков);

- договор купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющийся производным финансовым инструментом согласно Федеральному закону от 22 апреля 1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», предусматривающий обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;

- договор, который признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которого правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена его судебная защита.

Все иные договоры, не отвечающие ни одному из вышеназванных условий, а также договоры РЕПО, не признаются ПФИ в целях бухгалтерского учёта.

Для целей бухгалтерского учёта не признаются ПФИ договоры (сделки), по которым оплата или поставка базисного актива осуществляется ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки, договоры (сделки), по которым дата расчетов или поставки совпадает с датой заключения договора (сделки), а также право (в том числе право требования) на досрочный выкуп ценных бумаг, предусмотренное для эмитента или держателя эмиссионными документами.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, определение которой осуществляется в соответствии с методами, закрепленными в Учётной политике.

На момент заключения справедливая стоимость производного финансового инструмента может быть оценена как стоимость заключения сделки, исходя из предположения, что сделка заключена на рыночных условиях, если не установлено обратное. Справедливая стоимость опциона (за исключением маржируемых опционов, заключенных на организованных торгах, не предусматривающих уплату премии при заключении сделки) при его заключении признается равной сумме подлежащей получению или уплате премии. На момент заключения производных финансовых инструментов, предусматривающих расчеты по вариационной марже (в том числе фьючерсные контракты, маржируемые опционы на фьючерсные контракты, биржевые поставочные своп контракты, заключаемые на валютном рынке (включая сделки с драгоценными металлами)), их справедливая стоимость равна нулю.

По обращающимся на организованных торгах производным финансовым инструментам, предусматривающим расчеты по вариационной марже, изменение их справедливой стоимости соответствует размеру вариационной маржи, определяемому соответствующим организатором торговли.

На счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка подлежат отражению требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, прочих базисных активов, заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

На счетах главы Г также подлежат отражению требования и обязательства по беспоставочным (расчетным) ПФИ по следующим видам базисных активов: иностранная валюта, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары, процентная ставка, официальный курс иностранной валюты, учётная цена на драгоценные металлы, справедливая стоимость ценных бумаг, цена на товар, показатели, составляющие официальную статистическую информацию, индексы, рассчитываемые на основании стоимости указанных активов; а также отражаются договоры (сделки), по которым обязательства сторон зависят от наступления обстоятельств, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств иным лицом или стороной, и договоры (сделки), предусматривающие обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, который не предусматривает обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары.

Требования и обязательства учитываются на счетах главы Г с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до даты прекращения признания ПФИ или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учётной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, имеющего общую (совокупную) стоимость (без учёта НДС уплаченного) выше лимита в 40 000 рублей.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке без учёта НДС.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств допускается в

случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения или их переоценки.

В целях предотвращения риска существенного отличия стоимости недвижимости, по которой она отражается в бухгалтерском учёте от текущей (восстановительной) стоимости, Банк ежегодно (по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным) проводит анализ стоимости зданий, по которой они учитываются в бухгалтерском учёте, на предмет их соответствия текущей стоимости и проводит переоценку в случае необходимости. Остальные группы однородных объектов основных средств Банком не переоцениваются.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Банк отражает увеличение стоимости числящихся на балансе зданий до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки (дооценка) и сумму уценки (уменьшение стоимости) зданий в результате их переоценки в добавочном капитале Банка.

В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на конец отчетного года объектов основных средств до их текущей(восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов по учету основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета по учету амортизации основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

В случае если сумма уценки зданий превышает остаток на лицевом счете по учёту прироста стоимости имущества при переоценке (с учётом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится на счета расходов.

В случае если в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка зданий, сумма дооценки, равная сумме уценки зданий, проведенной в предыдущие отчётные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для принятия к бухгалтерскому учёту объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:
- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта надежно определена.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются в бухгалтерском учёте Банка по текущей (справедливой) стоимости.

Нематериальные активы

В Банке на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы» числятся АБС «ОРДОС» и два программных модуля: «Расчеты с поставщиками и подрядчиками (хозяйственные договора)» и «Учёт индивидуальных банковских сейфов». Срок полезного использования вышеперечисленных нематериальных активов определить невозможно, так как экономическую выгоду от использования этих нематериальных активов Банк планирует получать за период своей деятельности, определить который не представляется возможным. Следовательно, амортизация по указанным нематериальным активам не начисляется.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Материальные запасы

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче их материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании утвержденного отчёта материально ответственного лица об их использовании.

При списании материальных запасов на расходы размер затрат определяется по стоимости единицы запасов (фактически произведенных затрат) в последовательности их приобретения.

Списание запасных частей, инвентаря и принадлежностей осуществляется по стоимости каждой единицы.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты) учитываются в бухгалтерском учёте по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банком сформирован резервный фонд в размере 5% величины уставного капитала.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2015 года.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

По итогам каждого отчётного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа (налога на прибыль), исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчётного (налогового) периода. В течение отчётного периода Банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.
По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль
Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на балансовых счетах по учёту капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте

по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам начисляются Банком на остаток средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учёту неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

– по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

– по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и

расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учётная политика Банка на 2015 год была утверждена Приказом Председателя Правления от 30 декабря 2014 года № 412.

В течение 2015 года вносились изменения в Учётную политику в связи с изменением рабочего плана счетов, а также в связи с вступлением в силу с 1 октября 2015 года отдельных положений Указания ЦБ РФ от 22 июня 2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в части учёта операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе.

С 10 апреля 2015 года вступили в действие Методические рекомендации по бухгалтерскому учёту договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», от 30 марта 2015 года № 8-МР, содержащие примеры отражения в бухгалтерском учёте договоров, на которые распространяется действие данного Положения ЦБ РФ. При этом было отменено письмо ЦБ РФ от 23 декабря 2011 года № 191-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов». Новые Методические рекомендации не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

С 1 июля 2015 года Указанием ЦБ РФ от 19 марта 2015 года № 3602-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» вводится обязанность раскрытия дополнительных данных к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, а также определяется перечень раскрываемой информации о сделках по уступке прав требований. Соответствующие раскрытия за отчётный и предыдущий год были включены в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

С 1 июля 2015 года Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях дополняется балансовым счетом № 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению» и внебалансовым счетом № 91006 «Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению». Данные изменения не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

С 1 апреля 2015 года Указанием ЦБ РФ 2 декабря 2014 года № 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» были внесены изменения в форму отчетности № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 4), а также в форму отчётности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 2). Кроме того, были изменены названия форм отчётности № 0409808 и 0409813.

В течение 2015 года в Учетную политику Банка вносились прочие изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2016 год Банком внесены изменения, связанные с изданием новых и изменением действующих нормативных документов ЦБ РФ, в частности:

– Указания ЦБ РФ от 22 декабря 2014 № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

– Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

– Указания ЦБ РФ от 22 декабря 2014 № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

– Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога,

назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

– Указания ЦБ РФ от 15 марта 2015 № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

– Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

– Положения ЦБ РФ от 15 апреля 2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

– Указания ЦБ РФ от 4 июня 2015 № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

– Указания ЦБ РФ от 22 июня 2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

– Указания ЦБ РФ от 21 октября 2015 № 3827-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности»;

– Указания ЦБ РФ от 21 октября 2015 № 3826-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

– Указания ЦБ РФ от 6 ноября 2015 № 3842-У «О внесении изменений в Положение Банка России РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

– Указания ЦБ РФ от 5 ноября 2015 № 3840-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

– Указания ЦБ РФ от 30 ноября 2015 № 3864-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов».

Наиболее значимые изменения связаны с установлением для кредитных организаций:

– принципов и порядка определения доходов, расходов и прочего совокупного (за исключением эмиссионного) дохода, отражаемых в бухгалтерском учёте на счетах по учёту финансового результата и добавочного капитала, с учётом положений Международных стандартов финансовой отчётности;

– порядка бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

– порядка бухгалтерского учёта вознаграждений работникам кредитных организаций.

Прочие изменения:

– скорректирован рабочий План счетов бухгалтерского учёта в связи введением новых

балансовых счетов и исключением ранее действовавших;

– для определения минимального объекта учёта, подлежащего признанию в качестве основного средства, Банк применяет стоимостной критерий как критерий существенности. Объект учёта в качестве основного средства должен иметь общую (совокупную) стоимость (без учёта НДС уплаченного) выше лимита в 20 000 рублей (указанный лимит применяется для определения общей стоимости основных средств, введенных в эксплуатацию с 1 января 2016 года);

– операции СПОД с 1 января 2016 года проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка.

3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

Осуществлен перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2015 год были отражены следующие операции, влияющие на финансовый результат:

Доходы, тыс. руб.:	
процентные доходы	90
вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	319
от проведения других сделок	8
комиссионные вознаграждения по другим операциям	153
штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	670
уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	22 514
Итого доходов	**23 754**
Расходы, тыс. руб.:	
комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	780
комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 586
комиссионные сборы по другим операциям	1 124
другие операционные расходы, *в том числе*	60 340
отчисления в резервы на возможные потери	*57 442*
расходы на содержание персонала	15 165
расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	3 749
организационные и управленческие расходы, *в том числе*	32 022
страховые взносы по системе страхования вкладов	*15 497*
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	*5 430*
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	*10 054*
налог на прибыль	12 391
Итого расходов	**131 157**

В целом проведение операций СПОД увеличило убыток Банка за 2015 год на 107 403 тыс. руб.

В дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД остатки с балансового счёта № 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на балансовый счёт № 70802 «Убыток прошлого года».

Событий после отчётной даты (некорректирующих событий), свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, с 1 января 2016 года по дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не происходило.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Денежные средства	**1 658 978**	**2 254 044**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	**914 698**	**368 441**
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	**142 537**	**1 311 722**
Российская Федерация	94 171	1 239 277
Иные государства	48 366	72 445
	2 716 213	**3 934 207**

Из состава средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации исключены счета по учёту обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года составляют 158 968 тыс. руб. и 211 595 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не являются реструктурированными. По состоянию на 1 января 2016 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства в кредитных организациях не первой категории качества на сумму 233 367 тыс. руб. с учётом вычета резерва на возможные потери в сумме 2 380 тыс.руб. (на 1 явнаря 2015 года: 57 564 тыс. руб. и 90 тыс.руб. соответственно). Также из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства, размещенные в «Газпромбанк» (Акционерное общество) в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2016 года составлял 350 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 350 тыс.руб.).

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	**134 293**	**132 914**
Долговые ценные бумаги (номинал - рубли)	**134 293**	**132 914**
Корпоративные облигации	134 293	132 914
Облигации российских компаний	*134 293*	*132 914*
Долевые ценные бумаги	**31 675**	**51 417**
Долевые ценные бумаги (номинал - рубли)	**31 675**	**51 417**
Корпоративные акции	31 675	51 417
Акции российских финансовых организаций	-	*21 169*
- Акции кредитных организаций	-	21 169
Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	*31 675*	*30 248*
- Нефтегазовая промышленность	31 675	28 371
- Электроэнергетика	-	1 877
	165 968	**184 331**

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	Ставка купона, %
Облигации российских нефинансовых организаций	18.08.2027	12

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	Ставка купона, %
Облигации российских нефинансовых организаций	18.08.2027	2

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена ниже:

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Ссуды клиентам - кредитным организациям	**1 150 000**	**500 000**
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**9 720 264**	**9 824 966**
Прочие размещенные средства	**1 910 531**	**362 872**
Вложения в векселя	**-**	**60 000**
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	**9 989**	**82 492**
Юридических лиц	9 989	82 492
Ссуды физическим лицам	**6 386 032**	**8 173 902**
Потребительские кредиты	5 297 431	6 778 389
Автокредиты	183 041	322 736
Ипотечные кредиты	591 290	513 764
Прочее	314 270	559 013
Итого ссудной задолженности	**19 176 816**	**19 004 232**
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 217 503)	(2 637 519)
Итого чистой ссудной задолженности	**15 959 313**	**16 366 713**

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	**1 150 000**	**500 000**
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**9 720 264**	**9 824 966**
Торговля	3 310 193	4 024 061
Строительство	1 235 404	1 462 448
Химия и нефтехимия	1 016 803	327 787
Финансовая и страховая деятельность	759 825	778 766
Инвестиции в недвижимость	476 931	758 722
Энергетика	471 974	22 130
Лесная промышленность	352 733	390 135
Пищевая промышленность и АПК	332 663	493 252
Транспорт	315 410	400 385
Прочая промышленность	35 728	79 343
Здравоохранение	12 958	24 034
Металлургия	12 287	11 245
Производство машин и оборудования	4 525	4 500
Образование	2 284	3 369
Прочие	1 380 546	1 044 789
Прочие размещенные средства	**1 910 531**	**362 872**
Вложения в векселя	**-**	**60 000**
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	**9 989**	**82 492**
Юридических лиц	9 989	82 492
Ссуды физическим лицам	**6 386 032**	**8 173 902**
Итого ссудной задолженности	**19 176 816**	**19 004 232**
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 217 503)	(2 637 519)
Итого чистой ссудной задолженности	**15 959 313**	**16 366 713**

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании внутренней методики оценки риска, установленной Инструкцией 534/24 «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам в ПАО «БАНК СГБ». В ходе вынесения профессионального суждения и определения ставки риска по заемщику ответственными сотрудниками оцениваются как формализованные показатели на основании вертикального, горизонтального, коэффициентного и прочих анализов финансовой и управленческой отчётности, а также экспертные показатели (наличие картотеки, срок присутствия контрагента на рынке и т.д.). При проведении анализа каждому показателю присваивается вес значимости, что позволяет найти итоговую балльную оценку по каждому заемщику в зависимости от значений совокупности факторов. На основании найденной итоговой балльной оценки ставки риска по

клиентам ранжируются внутри заданного ЦБ РФ диапазона для конкретной категории качества;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, наличие или отсутствие по ссуде обеспечения, а также методику оценки платежеспособности заемщика.

Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных на первое число месяца, в котором осуществляется оценка риска.

Банк не вправе включать в портфель однородных ссуд ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных абзацами шестым, шестнадцатым и двадцать пятым пункта 5.1. Положения ЦБ РФ № 254-П.

В случае если ссуды, предоставленные заемщику, классифицируются на индивидуальной основе, и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заемщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка (но не более 1 000 000 рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и тому же заемщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Банк также не вправе включать в портфель (портфели) однородных ссуд ссуды, полностью либо частично направленные на цели, перечисленные в пунктах 3.13 и 3.14 Положения ЦБ РФ № 254-П (за исключением ссуд, указанных в пункте 3.14 Положения ЦБ РФ № 254-П, в отношении которых уполномоченным органом управления Банка принято решение об отсутствии по ним индивидуальных признаков обесценения).

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждого типа портфеля Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П. Ежеквартально Банком осуществляется процедура пересмотра размера резерва по каждому типу портфелей однородных ссуд в зависимости от средневзвешенной длительности просроченных платежей по ссудам данного типа. Значение размера резерва по каждому типу устанавливается в диапазоне между минимальным и максимальным размером резерва, определенным для данного типа.

Уступка прав требования

ПАО «БАНК СГБ» является партнером АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и АО «КБ «ДельтаКредит», активно осуществляя рефинансирование ипотечных закладных, в рамках заключенных соглашений.

АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» создано по решению Правительства Российской Федерации в 1997 году. Деятельность Агентства направлена на обеспечение ликвидности российских коммерческих банков, предоставляющих долгосрочные жилищные кредиты населению, за счет покупки прав

требований по таким кредитам на средства, привлекаемые путем размещения облигаций Агентства на фондовом рынке.

АО «КБ «ДельтаКредит» - монопродуктовый банк, являющийся частью международной финансовой группы Societe Generale, специализирующийся на ипотечном кредитовании и фондирующийся преимущественно за счет эмиссии корпоративных облигаций.

В 2015 году ПАО «БАНК СГБ» было уступлено прав по закладным на общую сумму 177 558 тыс. руб., из них:

- АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на сумму 162 901 тыс. руб.;

- АО «Коммерческий банк ДельтаКредит» на сумму 14 657 тыс. руб.

Банк в 2015 году не взаимодействовал на договорной основе с коллекторскими агентствами по вопросам взыскания проблемной задолженности, а также уступки прав требования по кредитным договорам. В течение 2015 года Банк осуществил две сделки по договорам цессии и одну сделку по договору купли-продажи закладной на общую сумму 3 107 тыс. руб, целью заключения которых являлось урегулирование задолженности проблемных должников, вероятность взыскания которой была маловероятной. Цессионарии не являлись аффилированными с Банком лицами.

4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	**5 398 820**	**5 879 038**
Российские государственные облигации	2 554 913	1 984 591
Облигации федерального займа (ОФЗ)	*903 749*	*1 829 526*
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	-	*107 956*
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	*1 651 164*	*47 109*
Российские муниципальные облигации	21 120	-
Облигации органов местного самоуправления	*21 120*	-
Корпоративные облигации	2 822 787	3 894 447
Облигации российских финансовых организаций	*701 386*	*1 204 144*
- Облигации кредитных организаций	701 386	1 204 144
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), относящихся к следующим отраслям:	*1 081 502*	*867 000*
- Финансовое посредничество	1 081 502	867 000
Облигации российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	*1 039 899*	*1 823 303*
- Транспорт	454 680	407 615
- Нефтегазовая промышленность	-	659 415
- Металлургия	364 587	541 832
- Финансовое посредничество	220 632	214 441
в том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (по сделкам РЕПО)	**524 451**	**4 083 112**
Российские государственные облигации	-	900 542
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	*792 586*
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	-	*107 956*
Корпоративные облигации	524 451	3 182 570
Облигации российских финансовых организаций	-	*1 173 349*
- Облигации кредитных организаций	-	1 173 349
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), относящихся к следующим отраслям:	*524 451*	*681 228*
- Финансовое посредничество	524 451	681 228
Облигации российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	-	*1 327 993*
- Транспорт	-	3
- Нефтегазовая промышленность	-	659 413
- Металлургия	-	483 396
- Финансовое посредничество	-	185 181
Долевые ценные бумаги	**4 941**	**4 933**
Корпоративные акции	4 941	4 933
Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям	*4 941*	*4 933*
- Финансовое посредничество	4 941	4 933
	5 403 761	**5 883 971**
Доли в уставных капиталах иных российских организаций (не акционерных обществ)	**1 560**	**1 560**
Прочее участие в уставных капиталах организаций-нерезидентов	**5 495**	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**5 410 816**	**5 885 531**

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11.05.2016	29.08.2018
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	24.11.2016	23.06.2021
Облигации органов местного самоуправления	29.11.2016	29.11.2016
Облигации российских кредитных организаций	02.04.2016	17.02.2032
Облигации российских нефинансовых организаций	25.02.2016	07.11.2028
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	30.04.2018	16.06.2021

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2015 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11.05.2016	29.08.2018
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	16.09.2023	16.09.2023
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	08.07.2018	27.11.2019
Облигации российских кредитных организаций	07.08.2015	15.07.2016
Облигации российских нефинансовых организаций	12.10.2015	07.11.2028
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	23.09.2015	16.06.2021

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Информация о сроках погашения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, предоставленным в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2016 года:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	30.04.2018	26.09.2019	4,385	4,95

Информация о сроках погашения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, предоставленным в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2015 года:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11.05.2016	29.08.2018	5,50	7,50
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	16.09.2023	16.09.2023	4,88	4,88
Облигации российских кредитных организаций	02.04.2016	15.07.2016	7,65	8,50
Облигации российских нефинансовых организаций	12.10.2015	05.06.2017	7,60	8,35
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	23.09.2015	16.06.2021	4,38	6,50

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	**1 015 764**	**3 678 015**
Российские государственные облигации	986 043	1 365 972
Облигации федерального займа (ОФЗ)	*410 017*	*796 492*
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	*576 026*	*569 480*
Корпоративные облигации	29 721	2 315 873
Облигации российских финансовых организаций	*29 721*	*2 027 859*
- Облигации кредитных организаций	29 721	2 027 859
Облигации российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	-	*238 451*
- Транспорт	-	187 855
- Телекоммуникации	-	50 596
Облигации международных финансовых организаций	-	*49 563*
в том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (по сделкам РЕПО)	-	**2 053 895**
Российские государственные облигации	-	654 637
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	*380 387*
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	-	*274 250*
Корпоративные облигации	-	1 399 258
Облигации российских финансовых организаций	-	*1 399 256*
- Облигации кредитных организаций	-	1 399 256
Облигации российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	-	*2*
- Транспорт	-	2
Всего вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**1 015 764**	**3 681 845**
Резервы на возможные потери	-	**(3 830)**
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**1 015 764**	**3 678 015**

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	03.08.2016	24.11.2021	6,50	6,90
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	18.05.2017	21.06.2021	7	11,30
Облигации российских кредитных организаций	26.11.2016	26.11.2016	8,25	8,25

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2015 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	20.01.2016	24.11.2021	6,50	7,35
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	18.05.2017	21.06.2021	7	11,30
Облигации российских кредитных организаций	18.02.2015	29.06.2021	7,70	11,80
Облигации российских нефинансовых организаций	18.11.2015	07.05.2024	7,70	9,45
Облигации международных финансовых организаций	07.10.2020	07.10.2020	7,65	7,65

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по видам ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 2015 год:

Вид ценной бумаги	Резерв на возможные потери по состоянию на начало года, тыс. руб.	Чистое восстановление резерва на возможные потери, тыс. руб.	Списания, тыс. руб.	Резерв на возможные потери по состоянию на конец года, тыс. руб.
Облигации российских кредитных организаций	3 830	(3 830)	-	-
Всего	**3 830**	**(3 830)**	**-**	**-**

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по видам ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 2014 год:

Вид ценной бумаги	Резерв на возможные потери по состоянию на начало года, тыс. руб.	Чистое создание резерва на возможные потери, тыс. руб.	Списания, тыс. руб.	Резерв на возможные потери по состоянию на конец года, тыс. руб.
Облигации российских кредитных организаций	-	3 830	-	3 830
Всего	**-**	**3 830**	**-**	**3 830**

Информация об объемах и сроках просрочки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2016 года: все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, представляют собой непросроченные обязательства (1 015 764 тыс. руб.).

Информация об объемах и сроках просрочки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2015 года: все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, представляют собой непросроченные обязательства (3 678 015 тыс. руб.).

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Балансовая стоимость, тыс. руб. (с учётом резервов на возможные потери)	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб. (с учётом резервов на возможные потери)	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 015 764	1 003 035	3 678 015	3 585 048

Переклассификация финансовых инструментов

В 2015 году Комитетом по управлению активами и пассивами Банка в связи с изменением намерений в отношении ценных бумаг, на основании права, предоставленного кредитным организациям пунктом 2.4 Порядка бухгалтерского учёта вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложение № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Приложение к Положению ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»)), принимались решения о переклассификации в целях реализации облигаций из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» менее чем за 3 месяца до срока погашения или в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения". Указанные ценные бумаги были впоследствии реализованы.

Отражение в бухгалтерском учёте переклассификации ценных бумаг осуществлено в 2015 году по следующей совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов:

Описание переклассификации	Совокупная стоимость, тыс. руб.
Переклассификация долговых ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»	823 412

4.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

			Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	1 января 2016 года	1 января 2015 года	1 января 2016 года	1 января 2015 года
ООО «СГБ-лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	99,0	99,0	1 485	1 485
НОУ ВПО «Институт управления, информации и бизнеса»	Россия	Обучение в образовательных учреждениях высшего профессионального образования	33,3	33,3	75	75
					1 560	**1 560**

4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	**1 571 872**	**654 495**	**104 153**	**10 521**	**131 432**	**8 975**	**41 076**	**2 522 524**
Поступления	-	290	-	-	99 121	-	20 960	120 371
Выбытия	(3 628)	(39 759)	(9 713)	-	(147 389)	-	(1 340)	(201 829)
Переоценка, изменение справедливой стоимости	4 492	-	-	-	-	(1 178)		3 314
Переводы между группами	(71 270)	18 745	1213	203	(67 913)	144 102	(25 080)	-
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	**1 501 466**	**633 771**	**95 653**	**10 724**	**15 251**	**151 899**	**35 616**	**2 444 380**
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	**182 020**	**364 830**	**69 020**	**4 076**	-	-	-	**619 946**
Начисленная амортизация за год	20 606	77 704	16 261	-	-	-	-	114 571
Пересчет амортизации при переоценке	290	-	-	-	-	-	-	290
Выбытия	3 628	34 904	7 897	-	-	-	-	46 429
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	**199 288**	**407 630**	**77 384**	**4 076**	-	-	-	**688 378**
Резервы								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	-	-	-	-	**11 240**	-	**933**	**12 173**
Создание резервов	-	-	-	-	2 599	-	1 230	3 829
Восстановление резервов	-	-	-	-	(13 839)	-	(557)	(14 396)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-	-	-	-	**0**	-	**1 606**	**1 606**
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	**1 302 178**	**226 141**	**18 269**	**6 648**	**15 251**	**151 899**	**34 010**	**1 754 396**

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	1 479 614	694 222	100 857	10 521	87 408	12 073	91 813	2 476 508
Поступления	-	-	-	-	161 683	-	53 658	215 341
Выбытия	-	(94 550)	(4 235)	-	(119 781)	-	(7 402)	(225 968)
Переоценка, изменение справедливой стоимости	57 533	-	-	-	-	(890)	-	56 643
Переводы между группами	34 725	54 823	7 531	-	2 122	(2 208)	(96 993)	-
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	**1 571 872**	**654 495**	**104 153**	**10 521**	**131 432**	**8 975**	**41 076**	**2 522 524**
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	149 397	378 223	53 599	4 076	-	-	-	585 295
Начисленная амортизация за год	19 518	79 657	19 656	-	-	-	-	118 831
Пересчет амортизации при переоценке	13 105	-	-	-	-	-	-	13 105
Выбытия	-	93 050	4 235	-	-	-	-	97 285
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	**182 020**	**364 830**	**69 020**	**4 076**	**-**	**-**	**-**	**619 946**
Резервы								
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	-	-	-	-	11 065	-	-	11 065
Создание резервов	-	-	-	-	6 441	-	1 014	7 455
Восстановление резервов	-	-	-	-	(6 266)	-	(81)	(6 347)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	**-**	**-**	**-**	**-**	**11 240**	**-**	**933**	**12 173**
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2015 года	**1 389 852**	**289 665**	**35 133**	**6 445**	**120 192**	**8 975**	**40 143**	**1 890 405**

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

На 1 января 2016 года специалистами Управления залогового обеспечения был проведен анализ стоимости зданий и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Оценка производилась в соответствии со стандартами, закрепленными в «Порядке взаимодействия подразделений ПАО «БАНК СГБ» при определении справедливой стоимости активов» № 743 от 28 января 2015 года и «Методике определения справедливой стоимости активов ПАО «БАНК СГБ» и порядка ее применения» № 688/1 от 28 января 2015 года.

Непосредственный осмотр и фотофиксация по месту расположения объектов оценки, оценка, подбор аналогов и обоснование корректировок были произведены сотрудниками Управления залогового обеспечения. Проверка результатов расчета справедливой стоимости была проведена Службой внутреннего контроля и итоги оценки были утверждены руководством Банка.

Согласно профессиональным суждениям справедливая стоимость зданий и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года отличается от их балансовой стоимости. В связи с этим, в последний рабочий день 2015 года была проведена переоценка основных средств, а также скорректирована справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При определении справедливой стоимости активов Банк использовал затратный, сравнительный и доходный подходы к оценке.

При применении доходного подхода использовались следующие ключевые предположения:

- в основе расчета ежегодных денежных потоков лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию здания;

- для капитализации ежегодных потоков денежных средств используется ставка дисконтирования, находящаяся в интервале 10,1-17,7% для всех зданий в зависимости от места нахождения объекта недвижимости, за исключением зданий в Воркуте, для которых используется ставка 26,2%. При расчете ставки капитализации был применен метод прямой капитализации.

4.8. Прочие активы

	1 января 2016 года, тыс. руб.	**1 января 2015 года, тыс. руб.**
Прочая дебиторская задолженность	3 091	57 613
Требования по получению процентов	286 266	276 035
Прочие кредитные требования	94 087	83 624
Резерв под обесценение по процентам	(84 565)	(67 479)
Резерв под обесценение по прочим кредитным требованиям	(61 322)	(41 763)
Всего прочих финансовых активов	**237 557**	**308 030**
Авансовые платежи	64 907	40 803
Прочие	131 327	135 768
Резерв под обесценение	(23 308)	(20 617)
Всего прочих нефинансовых активов	**172 926**	**155 954**
	410 483	**463 984**

Доля прочих активов в иностранных валютах по состоянию на 1 января 2016 года составляет менее 1% общей суммы прочих активов. По состоянию на 1 января 2015 года в составе прочих активов требования в долларах США составили 39 616 тыс. руб., в Евро - 14 194 тыс. руб.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2015 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	109 242	20 617	129 859
Чистое создание резерва под обесценение	41 691	8 777	50 468
Списания	(5 046)	(6 086)	(11 132)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**145 887**	**23 308**	**169 195**

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	63 275	49 693	112 968
Чистое создание резерва под обесценение	48 927	(25 997)	22 930
Списания	(2 960)	(3 079)	(6 039)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**108 242**	**62 380**	**129 859**

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Расходы будущих периодов	10 234	34 885
Требования по получению процентных доходов	30 532	27 405
Резерв под обесценение	(1 759)	(2 423)
	39 007	**59 867**

4.9. Средства кредитных организаций

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	102 598	230 646
Счета типа «Лоро»	1 051	15 866
	103 649	**246 512**

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	**6 605 669**	**8 382 428**
- Физические лица	3 416 649	3 781 293
- ИП	621 180	676 867
- Юридические лица	2 567 840	3 924 268
Срочные депозиты	**17 598 099**	**15 519 704**
- Физические лица	11 987 921	12 657 932
- ИП	36 668	31 863
- Юридические лица	5 573 510	2 829 909
	24 203 768	**23 902 132**

По состоянию на 1 января 2016 года сумма средств на текущих счетах, депозитах до востребования и срочных депозитах физических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 16 062 418 тыс. руб., в то время как значение строки 15.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на эту же дату составляет 16 058 482 тыс. руб., что обусловлено порядком составления формы, а именно исключением из данной статьи остатка по балансовому счету № 40823 «Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные».

Анализ счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Финансовая и страховая деятельность	4 735 128	2 074 924
Торговля	1 149 353	1 125 247
Строительство	476 541	1 303 466
Инвестиции в недвижимость	357 932	346 382
Лесная промышленность	338 460	543 727
Прочая промышленность	184 401	124 019
Транспорт и связь	183 863	258 446
Химия и нефтехимия	163 943	207 739
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	141 986	189 760
Металлургия	98 410	155 801
Энергетика	84 976	136 758
Производство машин и оборудования	83 908	85 858
Здравоохранение	42 296	49 837
Образование	31 093	33 527
Прочие	726 908	827 416
	8 799 198	**7 462 907**

4.11. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:	**20 557**	**7 779**
- Процентные векселя	13 167	-
- Беспроцентные векселя	7 390	7 779
Депозитные сертификаты	**1 900**	**6 200**
	22 457	**13 979**

Информация о датах выпуска, сроках погашения и процентных ставках по долговым ценным бумагам по состоянию на 1 января 2016 года:

Вид ценной бумаги	Даты выпуска		Срок погашения		Процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Процентные векселя	17.07.2015	16.11.2015	30.04.2016	12.03.2018	3	4,9
Беспроцентные векселя	26.10.2010	16.03.2015	по предъявлении	10.12.2019	-	-

Информация о датах выпуска, сроках погашения и процентных ставках по долговым ценным бумагам по состоянию на 1 января 2015 года:

Вид ценной бумаги	Даты выпуска		Срок погашения		Процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Беспроцентные векселя	26.10.2010	11.12.2014	по предъявлении	10.12.2019	-	-

4.12. Прочие обязательства

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	512 105	329 875
Прочая кредиторская задолженность	33 704	49 502
Всего прочих финансовых обязательств	**545 809**	**379 377**
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	15 116	22 372
Кредиторская задолженность по прочим налогам	13 583	15 993
Всего прочих нефинансовых обязательств	**28 699**	**38 365**
	574 508	**417 742**

Структура обязательств по уплате процентов в разрезе валют:

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
В валюте РФ	458 843	290 478
В долларах США	38 776	22 808
В Евро	14 486	16 590
Итого обязательства по уплате процентов	**512 105**	**329 875**

4.13. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6 612 153 обыкновенных акций (на 1 января 2015 года: 6 612 153 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность и начисленные проценты по ней, кор.счета	Прочие активы, основные средства	По условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 746 061	37 410	34 328	2 817 799
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	655 830	(4 054)	15 501	667 277
Списания	(38 501)	(6 062)	–	(44 563)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**3 363 390**	**27 294**	**49 829**	**3 440 513**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность и начисленные проценты по ней, кор.счета	Прочие активы, основные средства	По условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 250 578	41 467	32 890	2 324 935
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	506 707	(978)	1 438	507 167
Списания	(11 224)	(3 079)	-	(14 303)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**2 746 061**	**37 410**	**34 328**	**2 817 799**

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	457 229	506 634
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(240 454)	(288 330)
	216 775	**218 304**

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогам Банка представлена далее:

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	**(62 835)**	**(26 258)**
Отложенный налог на прибыль	**126 784**	**322 889**
Прочие налоги, в т.ч.:	**(88 994)**	**(98 383)**
НДС	(50 955)	(61 258)
Налог на имущество	(33 382)	(32 552)
Транспортный налог	(832)	(889)
Прочие налоги	(3 827)	(3 684)
	(25 045)	**198 248**

В 2015 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2014 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	1 540
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	62 835	24 718
	62 835	**26 258**

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер краткосрочных вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом.

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	811 072	931 527
Налоги и отчисления по заработной плате	218 171	241 339
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	2 182	10 650
	1 031 425	**1 183 516**

5.5. Доходы/расходы от выбытия (реализации) имущества

Доходы от выбытия (реализации) имущества за 2015 год составляют 1 425 тыс. руб., в том числе:

- от реализации основных средств – 710 тыс. руб. (в том числе от реализации автомобилей – 658 тыс. руб.);
- от реализации прочего имущества – 615 тыс. руб.;
- от выбытия материалов – 100 тыс.руб.

Расходы от выбытия (реализации) имущества за 2015 год составляют 8 743 тыс. руб., в том числе:

- от выбытия объектов основных средств – 5 520 тыс. руб. (в том числе от реализации автомобилей – 1 211 тыс. руб.; от реализации объектов недвижимости - 238 тыс. руб.; от списания имущества в связи с реорганизацией структуры Банка – 3 292 тыс. руб.);
- от выбытия прочего имущества – 3 223 тыс. руб .

5.6. Доходы/расходы от изменения стоимости основных средств

При осуществлении перевода внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости на дату их перевода. Доходы от превышения справедливой стоимости над их балансовой стоимостью в 2015 году составили 6 792 тыс. руб. Расходы от превышения балансовой стоимости над их справедливой стоимостью составили 6 200 тыс. руб.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на отчётную дату. Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года составили 873 тыс. руб. Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 1 021 тыс. руб.

В последний рабочий день 2015 года Банком была проведена переоценка основных средств, результаты которой, в том числе, были отражены на счетах доходов и расходов:

- расходы в результате уценки (уменьшения стоимости) числящихся на балансе Банка объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости составили 5 081 тыс. руб.;
- доходы в результате дооценки, равные сумме уценки объектов основных средств, проведенной в предыдущие отчётные периоды и отнесенной на счета расходов, составили 62 тыс. руб.

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2016 года кредитные организации должны соблюдать следующие нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 5,0 процентов, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0 процентов, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 10,0 процентов.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление банковской отчётности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значения нормативов достаточности собственности средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Комитета по управлению активами и пассивами для выработки мер по улучшению указанных нормативов.

В течение 2015 года и 2014 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»), могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Основной капитал	**1 657 573**	**2 163 250**
Базовый капитал	1 657 573	2 163 250
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	**944 405**	**856 366**
Всего капитала	**2 601 978**	**3 019 616**
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	**10,9**	**11,3**
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	**7,1**	**8,3**
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	**7,1**	**8,3**

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	**2 601 978**	**3 019 616**
Основной капитал	**1 657 573**	**2 163 250**
Источники базового капитала:	*2 531 841*	*2 346 052*
Уставный капитал	656 415	656 415
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33 061	33 061
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 842 365	1 656 576
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала	*(874 268)*	*(182 802)*
Дополнительный капитал	**944 405**	**856 366**
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	4 800	4 800
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	237 500	250 000
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	702 105	601 566
	2 601 978	**3 019 616**

В состав дополнительного капитала Банка по состоянию на 1 января 2016 года включен субординированный кредит в сумме 237 500 тыс. руб., привлеченный после 1 марта 2013 года, а именно 15 августа 2013 года, со сроком погашения 7 лет. Данный субординированный кредит удовлетворяет условиям капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 395-П (договор субординированного кредита содержит обязательные условия, в соответствии с которыми при достижении значения норматива Н1.1 ниже 2% или в в случае осуществления в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов реализации согласованного ЦБ РФ плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции Банка, и (или) невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по выплате суммы начисленных процентов по депозиту, и (или) убытки Банка покрываются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по возврату суммы депозита).

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение отчётного периода в составе капитала в разрезе видов активов представлена в разделе 5.1. «Убытки и суммы восстановления обесценения».

Остаток в сумме 624 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года по статье 1.2.5 «Инвестиции в капитал финансовых организаций» является суммой вложений Банка в доли участников.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Резкое изменение нормативов ликвидности по состоянию на 1 января 2016 года по сравнению с данными по состоянию на 1 января 2015 года связано с изменением методики расчета, установленной нормативными актами ЦБ РФ.

В течение 2015 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ. Для расчета нормативов ликвидности Банк применяет подход, определенный пунктом 3.6 Инструкции ЦБ РФ № 139-И, позволяющий корректировать обязательства соответствующих нормативов на минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц.

Снижение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага связано, в основном, с уменьшением чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Превышение величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага над размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, обусловлено включением в состав расчета финансового рычага дополнительного риска по операциям кредитования ценными бумагами.

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка имеются остатки денежных средств на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях-корреспондентах в части определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах в размере 350 тыс. руб. Данные средства размещены в «Газпромбанк» (Акционерное

общество) в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2015 года составлял 350 тыс. руб.
Информация по сегментам деятельности Банка не раскрывается в связи с тем, что у Банка отсутствуют выпущенные котируемые ценные бумаги.

9. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- здания;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, использующие общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства, а также собственные модели оценки, в том числе использующие некоторые или все значимые исходные данные, не являющиеся общедоступными на рынке, в том числе оценки, сформированные на основании суждений.

Методы оценки включают модели дисконтирования денежных потоков, сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента, метод оценки стоимости долевых ценных бумаг исходя из стоимости чистых активов компании - эмитента, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

В течение 2015 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости, учитывающую существенность исходных данных, используемых при формировании оценок справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных; прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются общедоступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие не являющиеся общедоступными на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	134 293	-	-	134 293
- Долевые ценные бумаги	31 675	-	-	31 675
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	5 398 820	-	-	5 398 820
- Долевые ценные бумаги	-	-	4 941	4 941
	5 564 788	**-**	**4 941**	**5 569 729**

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	132 914	-	-	132 914
- Долевые ценные бумаги	50 705	712	-	51 417
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	5 879 038	-	-	5 879 038
- Долевые ценные бумаги	-	-	4 933	4 933
	6 062 657	**712**	**4 933**	**6 068 302**

В течение 2015 года переводы на 3 уровень и с 3 уровня иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Органами управления Банка наряду с общим собранием его акционеров являются Совет директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

С 7 июля 2015 года в состав Совета директоров Банка входят:

- Калин Александр Борисович (Председатель Совета директоров);
- Печенкина Екатерина Евгеньевна;
- Аршинов Андрей Михайлович;
- Соболь Александр Иванович;

- Филатов Максим Владимирович;
- Смирнов Сергей Николаевич;
- Дрёмин Максим Владимирович.

В течение 2015 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

До 7 июля 2015 года Совет директоров действовал в следующем составе:

- Калин Александр Борисович (Председатель Совета директоров);
- Печенкина Екатерина Евгеньевна;
- Аршинов Андрей Михайлович;
- Зинкевич Игорь Константинович;
- Дрёмин Максим Владимирович;
- Филатов Максим Владимирович;
- Смирнов Сергей Николаевич.

Исполнительные органы Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчётны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

С 19 июля 2014 года в состав Правления Банка входят:

- Филатов Максим Владимирович (Председатель Правления);
- Морева Диляра Альфредовна;
- Лукичев Денис Александрович;
- Семенов Владимир Александрович;
- Чумаевская Елена Александровна;
- Мардумов Олег Левонович;
- Новиков Алексей Геннадьевич.

В течение 2015 года в составе Правления Банка изменений не происходило.

10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учёта и подготовку финансовой отчётности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учёте операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учёта, управленческой информации и отчётов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения, соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учёте, сверке и мониторингу операций;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчётов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Соблюдение стандартов Банка также поддерживается с помощью программы периодических контролей, выполняемых Службой внутреннего аудита.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Проверка и оценка эффективности внутреннего контроля в целом, эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками выполняется Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчётна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчёт с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка, ее заместители;
- Руководители филиалов, их заместители;
- Главные бухгалтеры филиалов, их заместители;
- Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками;
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

✓ Служба внутреннего аудита Банка;

✓ Служба внутреннего контроля Банка;

✓ Служба контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;

✓ Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – «Положение ЦБ РФ № 242-П») устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита. В течение 2014 года Банк привел свои внутренние документы в соответствие с измененными требованиями Положения ЦБ РФ № 242-П.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В 2014 году Советом директоров были утверждены следующие нормативные документы Банка, регулирующие вопросы идентификации, оценки и мониторинга рисков, присущих деятельности Банка:

- Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «БАНК СГБ»;
- План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности ПАО «БАНК СГБ»;
- План восстановления финансовой устойчивости ПАО «БАНК СГБ»;
- Методика оценки, мониторинга и управления рыночными рисками, риском ликвидности и порядок ее применения.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчётности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдений Службой по контролю, монитроингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка и

Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

- Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, утверждает стратегию развития Банка и внутренние документы Банка по вопросам анализа, контроля и управления банковскими рисками, принимает решение об одобрении крупных сделок, утверждает организационную структуру Банка, в том числе и организационную структуру системы управления рисками Банка.

- Правление утверждает базовые политики Банка, в том числе кредитную, процентную и другие, за исключением учётной и информационной, устанавливает лимиты финансовых и иных рисков и контролирует их соблюдение. К полномочиям Правления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Правление на периодической основе обсуждает отчёты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками и Службой внутреннего аудита, рассматривает предлагаемые меры по устранению недостатков.

- Комитет по управлению активами и пассивами обеспечивает формирование необходимых и достаточных условий функционирования системы управления банковскими рисками, рассматривает результаты мониторинга системы управления банковскими рисками, согласовывает и утверждает приемлемый уровень концентрации основных рисков, принимаемых Банком и мероприятий по их минимизации, осуществляет оперативное информирование исполнительных органов Банка, руководителей подразделений Банка, совершающих банковские операции, о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

- Кредитные комитеты Банка принимают решения по вопросам организации кредитной работы и формированию кредитного портфеля Банка в соответствии с кредитной политикой Банка, поручениями Правления и Совета директоров Банка.

- Комитет по работе с проблемными активами организует работу по возврату задолженности по проблемным активам, проводит анализ состояния работы с проблемными активами, содействует устранению причин возникновения задолженности по кредитам.

- Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками участвует в создании системы управления рисками в Банке и осуществляет контроль над ее функционированием, координирует процессы по управлению основными видами рисков, обеспечивает своевременную идентификацию, оценку рисков в Банке и принятие мер по оптимизации, совершенствованию системы управления рисками в Банке и их минимизации; разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет накопление и подбор необходимой статистики по рисковым событиям, проводит независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует

функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчётов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые доводятся до сведения Совета директоров, Правления и Комитета по управлению активами и пассивами.

- Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

- Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия их деятельности внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчётна Совету директоров Банка, а Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками не подчинена и не подотчётна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками и Служба внутреннего аудита в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчёты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчёты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

11.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Управлением банковской отчётности на ежедневной основе.

В течение 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ. В 2015 году Банк на один день допустил превышение максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6): при максимально допустимом значении норматива Н6 в размере 25% по состоянию за 17 декабря 2015 года значение указанного норматива составило 25,07% и относилось к высоколиквидным вложениям, номинированным в рублях и долларах США, в облигации крупной российской компании с кредитным рейтингом BBB по шкале рейтингового агентства Standard and Poor`s. Банк оперативно реализовал часть указанных вложений, что привело к снижению значения норматива Н6 ниже установленного допустимого значения.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов и отраслям экономики. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС).

тыс. руб.	**РФ**	**ГРС**	**ДС**	**Всего**
Денежные средства	1 658 978	-	-	1 658 978
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 073 666	-	-	1 073 666
обязательные резервы	158 968	-	-	158 968
Средства в кредитных организациях	94 243	280 642	1 369	376 254
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 968	-	-	165 968
Чистая ссудная задолженность	15 602 399	356 914	-	15 959 313
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 403 761	-	-	5 403 761
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 015 764	-	-	1 015 764
Прочие активы	406 563	3 920	-	410 483
	25 421 342	**641 476**	**1 369**	**26 064 187**

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	2 254 044	-	-	-	2 254 044
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	580 036	-	-	-	580 036
обязательные резервы	211 595	-	-	-	211 595
Средства в кредитных организациях	1 239 627	-	130 009	-	1 369 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 331	-	-	-	184 331
Чистая ссудная задолженность	15 968 413	-	350 608	47 692	16 366 713
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 879 038	-	-	-	5 879 038
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 628 452	49 563	-	-	3 678 015
Требование по текущему налогу на прибыль	21	-	-	-	21
Прочие активы	449 671	-	13 569	744	463 984
	30 183 633	**49 563**	**494 186**	**48 436**	**30 775 818**

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с иными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	1 658 978	-	-	-	-	-	1 658 978
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 073 666	-	-	-	-	-	1 073 666
Средства в кредитных организациях	-	335 194	-	41 060	-	-	376 254
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	165 968	165 968
Чистая ссудная задолженность	15 953	1 878 768	287 765	11 251 214	-	2 525 613	15 959 313
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	468 524	-	-	-	-	4 942 292	5 410 816
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 560	1 560
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	332 114	466 581	187 348	29 721	-	-	1 015 764
Отложенный налоговый актив	-	-	-	449 675	-	-	449 675
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 596 513	-	157 883	1 754 396
Прочие активы	-	1 615	244	392 181	-	16 443	410 483
	3 549 235	**2 682 158**	**475 357**	**13 760 364**	**-**	**7 808 199**	**28 275 313**

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с иными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	2 254 044	-	-	-	-	-	2 254 044
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	580 036	-	-	-	-	-	580 036
Средства в кредитных организациях	-	741 781	-	627 855	-	-	1 369 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	184 331	184 331
Чистая ссудная задолженность	6 582	523 877	878 441	12 458 208	-	2 499 605	16 366 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	3 824 684	-	-	-	-	2 060 847	5 885 531
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 560	1 560
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 157 018	348 685	289 586	882 726	-	-	3 678 015
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	21	-	-	21
Отложенный налоговый актив	-	-	-	322 889	-	-	322 889
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 667 622	-	222 783	1 890 405
Прочие активы	-	2 263	94	434 403	-	27 224	463 984
	8 822 364	**1 616 606**	**1 168 121**	**16 393 724**	**-**	**4 994 790**	**32 995 605**

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

В общем случае Банк создает повышенный резерв на возможные потери по ссудам, которые были реструктурированы, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее, и только с учётом требований п. 3.10 Положения ЦБ РФ № 254-П; а также кроме иных случаев установленных Положением ЦБ РФ № 254-П и детализированных в Инструкции № 534/24 «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам в ПАО «БАНК СГБ».

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 1 196 898 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 12,3% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 4,2% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 880 157 тыс. руб. или 73,5%. По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 49 904 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 0,8% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,2% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 18 453 тыс. руб. или 37,0%.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 897 199 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 9,1% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 2,7% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 697 321 тыс. руб. или 77,7%. По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 73 779 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 0,9 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,2% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 24 379 тыс. руб. или 33,0%.

В 2015 году за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 36 174 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 2 327 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2016 года сумма резервов по прочим активам составила 169 195 тыс.руб, что составляет 29,2% от общей величины прочих активов до вычета соответсвующих резервов и 0,6% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года сумма резервов по прочим активам составила 129 859 тыс.руб, что

составляет 21,9% от общей величины прочих активов до вычета соответствующих резервов и 0,4% от общей величины активов Банка.

Согласно локальным нормативным актам Банка к просроченной задолженности относится задолженность, вытекающая из гражданско-правовых договоров, предусматривающих платежи в пользу Банка, срок исполнения обязательств по которым истек. Просроченная задолженность, величина которой превышает 0,05% от величины собственных средств (капитала) Банка, относится к категории «крупной».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резерва по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	**1 150 000**	**9 820 592**	**5 728 188**	**16 698 780**
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	121 154	6 963	128 117
- на срок от 31 до 90 дней	-	10 238	12 049	22 287
- на срок от 91 до 180 дней	-	69 534	22 964	92 498
- на срок более 180 дней	-	1 619 266	615 868	2 235 134
Всего просроченной задолженности	**-**	**1 820 192**	**657 844**	**2 478 036**
	1 150 000	**11 640 784**	**6 386 032**	**19 176 816**

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,9% от общей величины ссудной задолженности и 8,8% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резерва по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям (в т.ч. вложения в векселя)	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	**560 000**	**8 688 989**	**7 683 347**	**16 932 336**
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	6 411	20 049	26 460
- на срок от 31 до 90 дней	-	95 484	10 494	105 978
- на срок от 91 до 180 дней	-	218 444	22 384	240 828
- на срок более 180 дней	-	1 261 002	437 628	1 698 630
Всего просроченной задолженности	**-**	**1 581 341**	**490 555**	**2 071 896**
	560 000	**10 270 330**	**8 173 902**	**19 004 232**

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 10,9% от общей величины ссудной задолженности и 6,3% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года (до вычета резерва под обесценение) представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	**200 670**	**283 003**	**483 673**
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	6 975	673	7 648
- на срок от 31 до 90 дней	2 425	146	2 571
- на срок от 91 до 180 дней	7 181	147	7 328
- на срок более 180 дней	69 015	9 443	78 458
Всего просроченной задолженности	**85 596**	**10 409**	**96 005**
	286 266	**293 412**	**579 678**

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 16,6% от величины прочих активов до вычета резерва под обесценение и 0,3% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года (до вычета резерва под обесценение) представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	**210 159**	**308 693**	**518 852**
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	1 292	74	1 366
- на срок от 31 до 90 дней	2 643	157	2 800
- на срок от 91 до 180 дней	6 114	102	6 216
- на срок более 180 дней	55 827	8 782	64 609
Всего просроченной задолженности	**65 876**	**9 115**	**74 991**
	276 035	**317 808**	**593 843**

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 12,6% от общей величины прочих активов до вычета резерва под обесценение и 0,2% от общей величины активов Банка.

По другим статьям Бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

		Категория качества					Резерв на возможные потери						
									Фактически сформированный				
тыс. руб.	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	II	III	IV	V	Итого
Ссудная задолженность	19 176 816	5 191 684	9 642 171	1 169 030	357 621	2 816 310	3 430 849	3 217 503	148 528	170 121	144 132	2 754 722	3 217 503
Прочие активы	579 678	218 846	151 395	43 443	7 935	158 059	175 586	169 195	2 399	6 708	4 079	156 009	169 195
Корреспондентские счета	378 634	142 887	235 747	-	-	-	2 380	x	2 380	-	-	-	2 380
	20 135 128	**5 553 417**	**10 029 313**	**1 212 473**	**365 556**	**2 974 369**	**3 608 815**	**3 386 698**	**153 307**	**176 829**	**148 211**	**2 910 731**	**3 389 078**

На 1 января 2016 года денежные средства, средства в кредитных организациях, а также чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк классифицировал в полном объеме в I категорию качества.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

		Категория качества					Резерв на возможные потери						
									Фактически сформированный				
тыс. руб.	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	II	III	IV	V	Итого
Ссудная задолженность	19 004 232	3 446 187	12 029 658	858 605	332 006	2 337 776	2 916 877	2 637 519	163 041	88 363	186 918	2 199 197	2 637 519
Прочие активы	593 842	273 526	171 054	19 959	5 487	123 816	133 027	129 858	2 327	3 009	2 965	121 557	129 858
Корреспондентские счета	1 369 726	1 360 681	9 045	-	-	-	90	x	90	-	-	-	90
Инвестиции, удерживаемые для продажи	3 681 845	3 298 814	383 031	-	-	-	3 830	3 830	3 830	-	-	-	3 830
	24 649 645	**8 379 208**	**12 592 788**	**878 564**	**337 493**	**2 461 592**	**3 053 824**	**2 771 207**	**169 288**	**91 372**	**189 883**	**2 320 754**	**2 771 297**

На 1 января 2015 года денежные средства, средства в кредитных организациях, а также чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк классифицировал в полном объеме в I категорию качества.

Кроме того, по состоянию на 1 января 2016 года, по активам в сумме 35 310 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 1 606 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2015 года, по активам в сумме 157 793 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 12 173 тыс. руб.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

Справедливая стоимость обеспечения определена либо на основании данных Управления залогового обеспечения, либо по данным независимого оценщика на дату выдачи ссуды или на дату проверки залогового обеспечения.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	**1 494 181**	**1 494 181**
Ценные бумаги	1 441 453	1 441 453
Гарантии	52 728	52 728
Обеспечение II категории качества	**2 176 923**	**2 176 923**
Недвижимость	1 321 216	1 321 216
Транспортные средства	439 931	439 931
Оборудование	276 368	276 368
Ценные бумаги	55 675	55 675
Права требования	39 252	39 252
Товары в обороте и продукция	26 455	26 455
Иное имущество	18 026	18 026
Прочее обеспечение	**4 843 418**	**4 843 418**
Недвижимость	2 361 071	2 361 071
Транспортные средства	723 605	723 605
Ценные бумаги	445 811	445 811
Оборудование	382 097	382 097
Товары в обороте и продукция	304 986	304 986
Доля в уставном капитале	915	915
Права требования	570 304	570 304
Иное имущество	54 629	54 629
Без обеспечения	**10 662 294**	-
Итого	**19 176 816**	**8 514 522**

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
Обеспечение II категории качества	**3 524 133**	**3 524 133**
Недвижимость	2 500 714	2 500 714
Оборудование	391 415	391 415
Недвижимость	284 958	284 958
Транспортные средства	166 577	166 577
Оборудование	153 731	153 731
Товары в обороте и продукция	18 644	18 644
Права требования	6 500	6 500
Иное имущество	1 594	1 594
Прочее обеспечение	**4 894 637**	**4 894 292**
Недвижимость	1 835 294	1 835 294
Транспортные средства	1 225 136	1 225 136
Ценные бумаги	671 221	671 221
Оборудование	440 773	440 773
Товары в обороте и продукция	343 890	343 890
Доля в уставном капитале	223 683	223 683
Права требования	60 385	60 040
Иное имущество	94 255	94 255
Без обеспечения	**10 585 462**	-
Итого	**19 004 232**	**8 418 425**

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация о ссудной задолженности раскрывается пропорционально доле определенного типа залогового имущества, принятого в обеспечение по данному кредиту.

Специалисты Управления залогового обеспечения на постоянной основе с периодичностью, зависящей от вида обеспечения (но не реже одного раза в полгода), проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценка справедливой стоимости залога осуществляется как сотрудниками Банка, так и с привлечением независимых оценщиков.

Ссуды юридическим лицам

Банк пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам в ходе проведения плановых и внеплановых проверок залога с установленной внутренними нормативными актами периодичностью. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основании анализа рынка конкретного предмета залога с использованием сравнительного метода анализа стоимости.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка корректировка резерва на справедливую стоимость обеспечения не применяется.

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Для ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учётом последующих изменений.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 85%.

Овердрафты, кредитные карты предоставляются без обеспечения.

Изъятое обеспечение

В течение 2015 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 января 2016 года, тыс. руб.	**1 января 2015 года, тыс. руб.**
Недвижимость	132 397	116 530
Прочие активы	-	493
Всего изъятого обеспечения	**132 397**	**117 023**

Политика Банка предполагает продажу указанных активов по возможности в максимально короткие сроки или передачу объектов недвижимости в аренду с целью получения дохода.

11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и фондового риска.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, а также обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

– определение адекватных подходов, процедур оценки и мониторинга рыночных рисков;

– определение количественных параметров, способных выразить рыночный риск в той форме, которая дает возможность оценить риск и принять обоснованные решения;

– разработка способов минимизации рыночного риска.

В целях контроля за рыночным риском Банком используются следующие методы управления риском:

– установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);

– установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;

– установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;

– управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики Банка;

– использование страхования и хеджирующих сделок.

В Банке разработан ряд документов по идентификации и контролю за рыночным риском, регулирующих оценку и методы контроля за этим риском с целью его снижения.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	**180 929**	**153 589**
- Специальный процентный риск	110 971	66 985
- Общий процентный риск	69 958	86 604
Фондовый риск, в том числе:	**5 858**	**8 836**
- Специальный фондовый риск	2 929	4 418
- Общий фондовый риск	2 929	4 418
Валютный риск	–	–
Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР + ФР) + ВР)	**2 334 848**	**2 030 303**

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

– ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

– обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;

– открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы;

– срочные сделки.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в процентной политике Банка.

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

– контроль и анализ сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок;

– утверждение необходимой срочности активов и пассивов и установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;

– регулярный мониторинг и анализ спрэдов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2016 года, тыс. руб.	**1 января 2015 года, тыс. руб.**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(58 527)	(36 374)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	58 527	36 374

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по

процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(58 531)	(49 509)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	58 531	49 509

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен отрицательный GAP по инструментам, номинированным в рублях РФ. Это означает, что пассивы чувствительные к процентным ставкам превышают активы, что в случае увеличения процентной ставки приведет к вероятному снижению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к увеличению дохода

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	3	6 481
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	(3)	(6 481)

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен положительный GAP по инструментам, номинированным в долларах США. Это означает, что активы чувствительные к процентным ставкам превышают пассивы, что в случае увеличения процентной ставки приведет к вероятному увеличению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к уменьшению дохода

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	1	6 653
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	(1)	(6 653)

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен положительный GAP по инструментам, номинированным в евро. Это означает, что активы чувствительные к процентным ставкам превышают пассивы, что в случае увеличения процентной ставки

приведет к вероятному увеличению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к уменьшению дохода.

Анализ чувствительности чистой финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	3 642	-	4 875
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(3 596)	-	(4 798)

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года доля активов и обязательств Банка, номинированных в иностранной валюте, несущественна.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В целях управления фондовым риском Банком используются следующие процедуры:

– установление уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
– оценка финансового состояния эмитента;
– установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
– установка лимитов на операции с ценными бумагами;
– установление срока вложений в финансовые инструменты.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В связи с тем, что объем портфеля долевых ценных бумаг составляет менее 1% от капитала Банка, влияние изменения котировок по данным инструментам на финансовый результат и капитал Банка не рассматривалось.

11.4. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

В Банке действует Инструкция по идентификации, оценке и мониторингу операционного риска ПАО «БАНК СГБ» № 595 от 28 сентября 2011 года.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка:

– оперативный уровень: структурные подразделения, которые ответственны за выявление, идентификацию и оценку рискового события и отражение его в базе данных рисковых событий; Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, которая проводит оценку совокупного уровня операционного риска, подготовку риск-отчётности на Комитеты при Правлении Банка, готовит предложения с целью минимизации операционных рисков в Банке;

– тактический уровень: Комитеты при Правлении Банка согласовывают и утверждают приемлемый уровень (концентрацию) операционных рисков, принимаемых на себя Банком, и мероприятий по их минимизации, рассматривают результаты мониторинга системы управления банковскими рисками;

– стратегический уровень: Правление Банка, которое утверждает внутренние документы по вопросам анализа, контроля и управления операционными рисками, организационную структуру системы управления операционными рисками; координирует разработку и реализацию мероприятий, необходимых для идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционных рисков; обеспечивает контроль над эффективностью функционирования высшего менеджмента Банка.

За осуществление функций по разработке и реализации системы управления операционными рисками отвечает Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками (на оперативном уровне) и Правление Банка (на стратегическом уровне).

До сведения членов Комитетов, Правления, Совета директоров Банка на регулярной (ежеквартальной) основе доводится отчётность по операционным рискам, содержащая информацию о наиболее значимых операционных рисках за отчётный период, об уровне операционных рисков в разрезе направлений деятельности Банка и необходимых мерах по минимизации рисков.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 346-П»).

В целях снижения операционного риска Банк определил:

– организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;

– порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, Учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;

– правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;

– порядок разработки и предоставления отчётности и иной информации;

– порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

– развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;

– заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая, страхование носителей информации на случай утраты);

– разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Операционный риск на 1 января 2016 года равен 377 611 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 349 712 тыс. руб.).

В расчет операционного риска за 2015 год включен доход за 2014, 2013, 2012 года, за 2014 год включен доход за 2013, 2012, 2011 года, определяемый в соответствии с Положением ЦБ РФ № 346-П.

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2014 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ. В 2015 году Банк на один день допустил превышение максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6).

Для расчета нормативов ликвидности Банк применяет подход, определенный п. 3.6 Инструкции ЦБ РФ № 139-И, позволяющий корректировать обязательства соответствующих нормативов на минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц.

11.5. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной

мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В управлении ликвидностью Банк, руководствуясь внутренними документами, проводит политику, направленную на достижение сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам. В рамках системы управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты:

– согласование и утверждение плановой структуры активов и пассивов в разрезе филиальной сети и Банка в целом;

– установление лимитов на объемы операций, включая директивное увеличение активных и пассивных операций и их временное или частичное прекращение;

– поддержание резерва ликвидности и управление платежной позицией;

– ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;

– ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств;

– составление прогнозов потоков платежей;

– принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью;

– ежемесячный детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах;

– определение избытка (дефицита) ликвидности и установление их предельных значений.

Все подходы Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной (еженедельной) основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

В Банке периодически проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

– при достаточной (высокой) ликвидности временно свободные денежные средства размещаются в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты, такие как котируемые ценные бумаги или межбанковские кредиты в пределах установленных лимитов;

– для недопущения недостаточной (низкой) ликвидности Банк исходит из условия, что поддержание уровня ликвидности путем перевода вторичных резервов в первичные резервы посредством реализации высоколиквидных ценных бумаг является исключительной мерой и, как правило, приводит к недополучению дохода от операций на фондовом рынке. Такой механизм используется Банком в крайних случаях при соответствующем решении Комитета по управлению активами и пассивами;

– при формировании портфеля ценных бумаг для перепродажи Банк учитывает, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2016 года (тыс. рублей):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	1 658 978	-	-	-	-	-	-	1 658 978
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	914 698	-	-	-	-	158 968	-	1 073 666
обязательные резервы	-	-	-	-	-	158 968	-	158 968
Средства в кредитных организациях	376 254	-	-	-	-	-	-	376 254
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 968	-	-	-	-	-	-	165 968
Чистая ссудная задолженность	4 155 915	1 194 311	4 133 704	5 555 035	772 034	-	148 314	15 959 313
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 403 761	-	-	-	-	7 055	-	5 410 816
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 560	-	1 560
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	519 106	465 850	30 808	-	-	1 015 764
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	449 675	-	449 675
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 754 396	-	1 754 396
Прочие активы	267 871	59 998	16 117	39 158	-	17 369	9 970	410 483
Всего активов	**12 943 445**	**1 254 309**	**4 668 927**	**6 060 043**	**802 842**	**2 387 463**	**158 284**	**28 275 313**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	345 352	123 172	-	-	-	-	-	468 524
Средства кредитных организаций	1 051	-	46 034	56 564	-	-	-	103 649
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 724 588	3 270 977	640 563	509 158	-	-	-	8 145 286
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 477 125	2 869 891	7 299 943	410 902	621	-	-	16 058 482
Выпущенные долговые обязательства	102	-	3 185	19 170	-	-	-	22 457
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 391	-	-	-	-	-	-	12 391
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	244 382	-	244 382
Прочие обязательства	211 722	157 296	184 500	20 773	-	217	-	574 508
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4 968	8 468	22 644	13 749	-	-	-	49 829
Всего обязательств	**9 777 299**	**6 429 804**	**8 196 869**	**1 030 316**	**621**	**244 599**	**-**	**25 679 508**
Чистая позиция	**3 166 146**	**(5 175 495)**	**(3 527 942)**	**5 029 727**	**802 221**	**2 142 864**	**158 284**	**2 595 805**

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2015 года (тыс. рублей):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	2 254 044	-	-	-	-	-	-	2 254 044
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	368 441	-	-	-	-	211 595	-	580 036
обязательные резервы	-	-	-	-	-	211 595	-	211 595
Средства в кредитных организациях	1 369 636	-	-	-	-	-	-	1 369 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 331	-	-	-	-	-	-	184 331
Чистая ссудная задолженность	2 664 274	1 555 299	4 068 771	7 112 310	890 510	-	75 549	16 366 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 883 971	-	-	-	-	1 560	-	5 885 531
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 560	-	1 560
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	367 547	461 868	2 407 001	441 599	-	-	3 678 015
Требование по текущему налогу на прибыль	21	-	-	-	-	-	-	21
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	322 889	-	322 889
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 890 405	-	1 890 405
Прочие активы	349 411	6 542	26 673	59 867	-	15 628	5 863	463 984
Всего активов	**13 074 129**	**1 929 388**	**4 557 312**	**9 579 178**	**1 332 109**	**2 442 077**	**81 412**	**32 995 605**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	5 600 000	-	-	-	-	-	-	5 600 000
Средства кредитных организаций	22 662	27	39 615	184 208	-	-	-	246 512
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 419 142	1 089 062	587 945	393 947	264 081	-	-	6 754 177
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 591 013	3 625 688	6 373 832	1 556 518	904	-	-	17 147 955
Выпущенные долговые обязательства	378	2 460	3 827	7 314	-	-	-	13 979
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 632	-	-	-	-	-	-	8 632
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	163 442	-	163 442
Прочие обязательства	110 063	88 292	110 083	108 991	-	313	-	417 742
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	839	5 317	13 291	14 881	-	-	-	34 328
Всего обязательств	**15 752 729**	**4 810 846**	**7 128 593**	**2 265 859**	**264 985**	**163 755**	**-**	**30 386 767**
Чистая позиция	**(2 678 600)**	**(2 881 458)**	**(2 571 281)**	**7 313 319**	**1 067 124**	**2 278 486**	**81 412**	**2 608 838**

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

Оптимальным путем управления ликвидностью является создание заблаговременных предпосылок для соблюдения ликвидности на требуемом уровне, используя при этом элементы планирования и управления потоками денежных средств.

При планировании платежной позиции Банка происходит формирование срочной ликвидности, т.е. планируется размер крупных платежей (отток) и поступлений (приток) на каждый рабочий день в перспективе. Это позволяет заранее создать сбалансированную срочную ликвидность без дополнительных расходов на ее поддержание.

Управление текущей ликвидностью посредством межбанковских кредитов имеет ограничения в виде установленных лимитов на банки–контрагенты и лимитов на Банк при получении межбанковских кредитов.

В течение 2015 года и 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

11.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка 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 Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

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

Основное подразделение, ответственное за управление правовым риском в Банке – Правовая служба. К основным ее функциям относятся:

- осуществление защиты правовых интересов Банка, в том числе представительство в судебных инстанциях;
- проведение правовой экспертизы внутренних нормативных документов, договоров с клиентами и контрагентами Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов;
- мониторинг, контроль и минимизация правовых рисков;
- сбор и анализ информации о факторах правового риска в Банке и других кредитных организациях; в том числе путем обобщения правоприменительной практики (функция Правового управления головного офиса);
- анализ правоприменительной практики в банковской сфере и при необходимости подготовка обобщенных материалов для доклада руководству Банка и/или направления в соответствующие структурные подразделения Банка (функция Правового управления головного офиса Банка);

- осуществление организационно-методического обеспечения нормотворческой работы в Банке; подготовка совместно с другими подразделениями Банка предложений об изменении действующих или отмене фактически утративших силу приказов и других локальных нормативных актов, изданных в Банке (функция Правового управления головного офиса Банка);
- проверка на соответствие требованиям действующего законодательства РФ представляемых на подпись руководителям Банка проектов приказов, инструкций, положений и других документов правового характера, подготавливаемых в Банке;
- разработка совместно с другими подразделениями Банка и осуществление мероприятий по совершенствованию, повышению эффективности финансово-кредитной политики Банка, улучшению обслуживания клиентов Банка и защите их интересов;
- организация справочно-информационной и консультационной работы по действующим нормативным правовым актам, организация совместно с другими подразделениями изучения нормативных правовых актов, относящихся к их деятельности.

Кроме того, управление правовым риском в Банке в той или иной степени осуществляется Советом директоров, Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами, Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, Службами внутреннего аудита и внутреннего контроля и руководителями структурных подразделений Банка.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, отсутствуют. По состоянию на 1 января 2015 года условные обязательства некредитного характера также отсутствовали.

11.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2015 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегией развития на 2012-2016 годы, утвержденной Советом директоров, а также планов бюджета расходов/доходов и баланса активов/пассивов Банка на текущий год. Банк ежемесячно осуществляет анализ исполнения бюджета Банка сопоставлением

фактического и планового баланса. Детальный анализ исполнения плановых показателей производится раз в квартал.

11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк 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 оценивается руководством Банка как минимальный.

11.9. 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.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Операции с управленческим персоналом

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров, Правления, Председателя Правления и его заместителей, не входящих в Правление.

По состоянию на 1 января 2016 года численность сотрудников Банка составила 1 437 человек (на 1 января 2015 года: 1 730 человек).

По состоянию на 1 января 2016 года численность основного управленческого персонала Банка составила 15 человек (на 1 января 2015 года: 13 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

В Банке выполняются внутренние Положения: Положение от 25.09.2014 «Политика в области системы оплаты труда ПАО «БАНК СГБ» и Порядок от 01.10.2015 «Об оценке деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ПАО «БАНК СГБ», утвержденные Советом директоров Банка, разработанные в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации, Инструкцией ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранения нарушения в системе её оплаты труда», а также иными действующими нормативно-правовыми актами.

Общий размер вознаграждений основному управленческому персоналу, а также иным сотрудникам, принимающим риски, и сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2015 год и 2014 год, представлен далее:

	2015 год, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2014 год, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Вознаграждение сотрудникам, принимающим риски, в т.ч.:	**73 766**	**7,15**	**85 507**	**7,23**
Краткосрочное вознаграждение	72 548	7,03	83 559	7,06
Выходные пособия	1 218	0,12	1 948	0,17
Вознаграждение сотрудникам, осуществляющим управление рисками, в т.ч.:	**21 521**	**2,09**	**17 175**	**1,45**
Краткосрочное вознаграждение	21 394	2,08	16 939	1,43
Выходные пособия	127	0,01	236	0,02
	95 287	**9,24**	**102 682**	**8,68**

В 2015 году оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников.

Операции с прочими связанными сторонами

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны-физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны – юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	–	–	12 404	12,0	551 529	17,9	436 419	3,3	1 000 352
Резерв на возможные потери по ссудам	–	–	(124)	–	(13 279)	–	(317 406)	–	(330 809)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	–	–	–	–	1 485	–	75	–	1 560
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	–	–	145	–	8 552	–	16 710	–	25 407
Резерв на возможные потери по прочим активам	–	–	–	–	(168)	–	(997)	–	(1 165)
Средства клиентов	294 097	9,7	60 793	8,7	31 871	0,0	3 580 651	10,8	3 967 412
Прочие обязательства	28	–	1 006	–	–	–	156 074	–	157 110
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	–	–	5	–	38	–	–	–	43
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	–	467	13,9	3 835	24,6	–	–	4 302

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны-физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны – юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	–	–	10 739	11,2	537 387	12,0	490 054	3,8	1 038 180
Резерв на возможные потери по ссудам	–	–	(116)	–	(5 374)	–	(281 511)	–	(287 001)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	–	–	–	–	1 485	–	75	–	1 560
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	–	–	96	–	5 911	–	16 723	–	22 730
Резерв на возможные потери по прочим активам	–	–	–	–	(59)	–	(948)	–	(1 007)
Средства клиентов	288 000	9,8	196 651	15,5	24 138	0,0	840 230	9,8	1 349 019
Прочие обязательства	–	–	527	–	–	–	13 289	–	13 816
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	–	–	(23)	–	(20)	–	–	–	(43)
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	–	2 322	10,4	1 962	14,0	–	–	4 284

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны-физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны – юридические лица	Всего
Процентные доходы	–	1 508	97 865	15 047	114 420
Процентные расходы	(31 585)	(8 207)	(85)	(241 470)	(281 347)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 628)	329	–	(5 979)	(7 278)
Комиссионные доходы	14	151	74	5 874	6 113
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	–	(8)	(7 905)	(35 895)	(43 808)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	–	–	(109)	(49)	(158)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	–	19	(19)	–	–
Прочие операционные доходы	–	1	16 270	3 393	19 664
Операционные расходы	–	(57 273)	–	(6 944)	(64 217)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны-физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны – юридические лица	Всего
Процентные доходы	–	814	56 682	54 299	111 795
Процентные расходы	(28 257)	(1 702)	(76)	(94 584)	(124 619)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 303)	151	–	185 427	183 275
Комиссионные доходы	10	27	62	4 223	4 322
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	–	–	(1 580)	1 711	131
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	–	–	(26)	(384)	(410)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	–	(7)	(2)	–	(9)
Прочие операционные доходы	–	–	352	41	393
Операционные расходы	–	(61 092)	–	(7 665)	(68 757)

По состоянию на 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, кроме ссудной задолженности в сумме 129 331 тыс. руб. (1 января 2015 года: требования не являются просроченными, кроме ссудной задолженности в сумме 125 046 тыс. руб.).

В 2015 году большинство операций со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях, за исключением ряда кредитных договоров, не закрытых на 1 января 2016 года, выданных прочим связанным сторонам – юридическим лицам по нерыночным процентным ставкам в 2009-2013 годах. На 1 января 2016 года у Банка имеются непросроченные кредиты на сумму 238 699 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 320 349 тыс. руб.), с процентной ставкой от 1 до 3,4% годовых (на 1 января 2015 года: от 1 до 3,4% годовых), а также просроченные кредиты в сумме 129 331 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 125 046 тыс. руб.), по которым проценты не начисляются, так как кредитные договоры были расторгнуты, кроме одного кредитного договора со ставкой 1%. Ставки кредитования были подтверждены решениями кредитного комитета Банка.

По указанным кредитам на 1 января 2016 года создан резерв на возможные потери в сумме 231 618 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 281 182 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены на 1 января 2016 года залогом объектов недвижимости, имеющей рыночную стоимость 87 272 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 102 804 тыс. руб.).

В течение 2015 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2014 год: не списывал).

По состоянию на 1 января 2016 года размер субординированного кредита, полученного от ООО «Нординвест», составляет 250 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 250 000 тыс. руб.), размер начисленных (неоплаченных) процентов по указанному кредиту составляет 0 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 0 тыс. руб.). В 2015 году по субординированному кредиту Банком выплачено процентов в сумме 25 000 тыс. руб. В 2014 году по субординированному кредиту Банком выплачено процентов в сумме 25 000 тыс. руб.

13. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3081-У полная годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность, включающая все формы отчётности и пояснительную записку, будет размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.severgazbank.ru.

29 апреля 2016 года

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

Акционерам и Совету директоров
Публичного акционерного общества
«СЕВЕРГАЗБАНК»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Публичного акционерного общества
«СЕВЕРГАЗБАНК»
за 2016 год

АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Сведения об аудиторе

Наименование:	Акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123112, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК».
Место нахождения (юридический адрес):	160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.
Почтовый адрес:	160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 29 апреля 1994 года, регистрационный номер 2818. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Вологодской области за № 1023500000160 26 августа 2002 года. Свидетельство серии 35 № 001022019.

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее – «Банк») за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность на 130 листах состоит из:

— бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;

— отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;

— приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;

— пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2016 год.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности во всех существенных отношениях на основе проведённого нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитными организациями.

Отчёт о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несёт ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

— выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

— соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

— В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учёта Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитными организациями.

— В результате проведённых нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчётна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчётны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчётности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчёты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор АО «КПМГ»
(доверенность от 18 марта 2015 года № 155/15) Иваранков Е.В.

31 марта 2017 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)

Почтовый адрес 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясне-ния	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	1 367 861	1 658 978
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2 180 088	1 073 666
2.1	Обязательные резервы	4.1	245 671	158 968
3	Средства в кредитных организациях	4.1	191 890	376 254
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	197 218	165 968
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	20 851 884	15 959 313
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	9 648 201	5 410 816
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	1 560	1 560
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	497 242	1 015 764
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0

1	2	3	4	5
9	Отложенный налоговый актив	5.3	305 910	449 675
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	1 944 973	1 754 396
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.8	342 932	410 483
13	Всего активов		37 528 199	28 275 313
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	468 524
15	Средства кредитных организаций	4.9	2 533 910	103 649
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	28 002 824	24 203 768
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	16 549 078	16 058 482
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	2 919 986	22 457
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	12 391
20	Отложенное налоговое обязательство	5.3	149 537	244 382
21	Прочие обязательства	4.12	795 233	574 508
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		103 015	49 829
23	Всего обязательств		34 504 505	25 679 508
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	661 215	661 215
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		33 061	33 061
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		78 793	-110 537
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		681 276	569 082

1	2	3	4	5
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 449 202	1 858 536
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2	120 147	-415 552
35	Всего источников собственных средств		3 023 694	2 595 805

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 963 613	6 036 125
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 583 350	865 948
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов
Телефон: (8172) 57-37-35

31 марта 2017 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)

Почтовый адрес 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3 260 975	3 419 097
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		564 329	93 443
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 067 392	2 375 476
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		629 254	950 178
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 734 702	2 320 421
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		14 794	408 553
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 713 528	1 910 458
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6 380	1 410

1	2	3	4	5
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 526 273	1 098 676
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	539 978	-659 660
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1 293	-43 955
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 066 251	439 016
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-117 932	-141 300
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		126 658	89 456
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-1	-27
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	407 035	-240 454
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-216 662	457 229
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		22	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		4 418	21 554
14	Комиссионные доходы		961 389	967 259
15	Комиссионные расходы		253 636	197 581
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.4,5.1	-4 566	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.5,5.1	-4 329	3 830
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-65 598	-11 447
19	Прочие операционные доходы		49 979	39 162
20	Чистые доходы (расходы)		2 953 028	1 426 697
21	Операционные расходы		2 559 264	1 817 204
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		393 764	-390 507

1	2	3	4	5
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	273 617	25 045
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		120 147	-415 552
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2	120 147	-415 552

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2	120 147	-415 552
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		140 243	8 163
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		140 243	8 163
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		28 049	1 632
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		112 194	6 531
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		66 652	474 213
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		66 652	474 213
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0

1	2	3	4	5
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-122 678	79 092
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		189 330	395 121
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		301 524	401 652
10	Финансовый результат за отчетный период		421 671	-13 900

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов
Телефон: (8172) 57-37-35

31 марта 2017 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)

Почтовый адрес 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	656 415	X	656 415	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	656 415	X	656 415	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	1 432 506	X	1 099 684	X
2.1	прошлых лет	6	1 432 506	X	1 842 365	X
2.2	отчетного года		0	X	-742 681	X
3	Резервный фонд	6	33 061	X	33 061	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X

1	2	3	4	5	6	7
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	2 121 982	X	1 789 160	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		42 158	28 106	2 659	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		87 968	58 646	119 866	179 799
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		2 140	1 426	2 029	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		29 532	X	7 033	X

1	2	3	4	5	6	7
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	6	161 798	X	131 587	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6	1 960 184	X	1 657 573	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		29 532	X	7 033	X
41.1.1	нематериальные активы		28 106	X	3 989	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		624	X	936	X

1	2	3	4	5	6	7
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		802	X	2 108	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	1 960 184	X	1 657 573	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	1 132 627	X	944 405	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	1 132 627	X	944 405	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6	1 132 627	X	944 405	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	3 092 811	X	2 601 978	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		58 646	X	179 799	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		28 014 171	X	23 198 258	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		28 014 171	X	23 198 258	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		28 722 551	X	23 905 163	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	6	6,9971	X	7,1452	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6	6,9971	X	7,1452	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	6	10,7679	X	10,8846	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5,1250	X	не применимо	X

1	2	3	4	5	6	7
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0,9971	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	5,0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	X	10,0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснении № 6 сопроводительной информации.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		22 900 064	20 758 880	12 203 548	23 256 570	20 467 114	14 534 475
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		6 192 145	6 192 145	0	3 549 235	3 549 235	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3 412 540	3 412 540	0	2 732 644	2 732 644	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		2 638	2 638	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		56 079	56 079	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 972 138	2 953 984	590 797	2 682 158	2 682 158	536 432

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1 893 688	1 875 984	375 197	1 414 890	1 414 890	282 978
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		67 043	67 043	13 409	280 642	280 642	56 129
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	475 357	475 357	237 679
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		13 735 781	11 612 751	11 612 751	16 549 820	13 760 364	13 760 364
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		5 663 746	4 538 431	4 538 431	8 012 109	6 344 173	6 344 173
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		5 508 468	4 649 653	4 649 653	5 846 755	4 829 150	4 829 150
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		8 601 355	8 595 987	602 687	1 675 435	1 675 043	228 195

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		30 654	27 267	13 634	61 241	61 068	30 535
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		95 854	93 873	65 711	57 698	57 479	40 235
2.1.3	требования участников клиринга		8 474 847	8 474 847	523 342	1 556 496	1 556 496	157 425
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3 109 211	2 685 307	3 107 805	1 433 944	834 676	1 245 570
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 289 101	2 288 252	2 517 077	3 803	2 610	2 871
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		25 365	24 280	31 564	27 726	27 012	35 116
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		794 745	372 775	559 164	1 402 415	805 054	1 207 583
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными					0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		10	10	14	7	7	10
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		10	10	14	7	7	10
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		4 386 106	4 283 091	2 559 882	3 064 628	3 014 799	848 467
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2 583 350	2 525 627	2 525 627	865 948	847 933	847 933
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		280 220	277 418	27 742	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		32 567	32 567	6 513	2 670	2 670	534
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 489 969	1 447 479	0	2 196 010	2 164 196	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.4	379 415	377 611
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 529 436	2 517 407
6.1.1	чистые процентные доходы		1 323 761	1 380 699
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 205 675	1 136 708
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.3	7 668 874	2 334 848
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	11.3	581 160	180 929
7.1.1	общий	11.3	244 967	69 958
7.1.2	специальный	11.3	336 193	110 971
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	11.3	32 348	5 858
7.2.1	общий	11.3	16 174	2 929
7.2.2	специальный	11.3	16 174	2 929
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	11.3	2	0
7.4.1	основной товарный риск	11.3	2	0
7.4.2	дополнительный товарный риск	11.3	0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	2 702 551	-737 962	3 440 513
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	2 557 939	-805 451	3 363 390
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	41 597	14 303	27 294
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.1	103 015	53 186	49 829
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартал от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6	1 960 184	1 951 775	1 881 817	1 849 350
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		42 550 895	39 151 914	29 462 106	26 618 438
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		4,6	5,0	6,4	6,9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «БАНК СГБ»	ООО «Нординвест»	АО «Регент»
2	Идентификационный номер инструмента	10102816-B	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал*	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	661 215 тыс. рублей	250 000 тыс. рублей	150 000 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	35 626 215 тыс. рублей	250 000 тыс. рублей	150 000 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.05.1994, 31.01.1995, 30.08.1995, 29.10.1996, 26.09.1997, 30.12.1998, 14.01.2000, 31.10.2000, 20.12.2001, 30.01.2007	15.08.2013	21.10.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2026	21.10.2026

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	10,00%	12,00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	законодательно	законодательно

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО «БАНК СГБ»	ПАО «БАНК СГБ»
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 2002 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного	законодательно	законодательно

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
		капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.		
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.severgazbank.ru

Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке в размере 4 800 тыс. руб. отражена в составе источников дополнительного капитала

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 5.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего,	2 112 757
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	358 359
1.2. изменения качества ссуд	873 573
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	20 388
1.4. иных причин	860 437

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего,	2 918 208
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	271 724
2.2. погашения ссуд	1 678 984
2.3. изменения качества ссуд	269 460
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	25 008
2.5. иных причин	673 032

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

СЕВЕРГАЗБАНК

Исполнитель С.А. Попов
Телефон: (8172) 57-37-35

31 марта 2017 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)

Почтовый адрес 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	6	≥4,5%	7.0		7,1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	≥6%	7.0		7,1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	6	≥8%	10.8		10,9	
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7	≥15%	119.5		228,9	
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7	≥50%	506.7		634,8	
6	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7	≤120%	25.9		27,6	
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	7	≤25%	Максимальное	20.0	Максимальное	22,9
				Минимальное	0.0	Минимальное	1,1
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)		≤800%	305,4		278,8	
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50%	0,0		0,0	

1	2	3	4	5	6
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3%	0,8	1,0
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25%	0,0	0,0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		37 528 199
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		408 256
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 815 597
7	Прочие поправки		1 503 505
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7	39 248 547

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		36 417 005
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		161 798
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		36 255 207
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		3 071 835
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		408 256
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого		3 480 091
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		4 283 091
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 467 494
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		2 815 597

1	2	3	4
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		1 960 184
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		42 550 895
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 / строка 21), процент		4,61

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов
Телефон: (8172) 57-37-35

31 марта 2017 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК СГБ" (ПАО "БАНК СГБ")

Почтовый адрес 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		437 697	-209 869
1.1.1	проценты полученные		3 326 101	3 399 612
1.1.2	проценты уплаченные		-1 622 846	-2 139 504
1.1.3	комиссии полученные		957 805	982 922
1.1.4	комиссии уплаченные		-254 175	-197 987
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		21 779	-160 109
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		407 035	-240 454
1.1.8	прочие операционные доходы		72 596	30 929
1.1.9	операционные расходы		-2 356 417	-1 733 275
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-114 181	-152 003
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		4 421 796	-5 450 604

1	2	3	4	5
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-86 703	52 627
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-168 230	42 252
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-4 470 791	69 661
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		79 400	-134 757
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-516 648	-5 170 112
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2 539 437	-156 807
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 089 597	-151 146
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		2 957 189	5 616
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 455	-7 938
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		4 859 493	-5 660 473
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-11 039 115	-9 389 210
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		6 617 512	11 836 316
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-2 066 853	-69 589
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		2 516 942	1 872 003
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-65 001	-13 809
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		30 930	63 290
2.7	Дивиденды полученные		6	15 840
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4 005 579	4 314 841
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

1	2	3	4	5
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-90 334	127 638
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		763 580	-1 217 994
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1,8	2 716 213	3 934 207
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1,8	3 479 793	2 716 213

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

СЕВЕРГАЗБАНК

Исполнитель С.А. Попов
Телефон: (8172) 57-37-35

31 марта 2017 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» за 2016 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация 43
   1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка 43
   1.2. Информация о банковской группе 44
   1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк 44
2. Краткая характеристика деятельности Банка 45
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка 48
   3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 48
   3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса 49
   3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода 49
   3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций 49
   3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка 62
   3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год 65
   3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД») 65
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса 66
   4.1. Денежные средства и их эквиваленты 66
   4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 66
   4.3. Чистая ссудная задолженность 67
   4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 70
   4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 72
   4.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия 74
   4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности 75
   4.8. Прочие активы 77
   4.9. Средства кредитных организаций 78
   4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 79
   4.11. Выпущенные долговые обязательства 80
   4.12. Прочие обязательства 80
   4.13. Уставный капитал Банка 80
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах 81
   5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения 81
   5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 81
   5.3. Налоги 82
   5.4. Вознаграждение работникам 82
   5.5. Доходы/расходы от выбытия (реализации) имущества 83
   5.6. Доходы/расходы от изменения стоимости основных средств 83
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам 84
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага 88
8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств 89
9. Справедливая стоимость 89

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля 91
10.1. Система корпоративного управления 91
10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля 93
11. Информация о принимаемых Банком рисках 96
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля 96
11.2. Кредитный риск 99
11.3. Рыночный риск 110
11.4. Операционный риск 116
11.5. Риск ликвидности 117
11.6. Правовой риск 121
11.7. Стратегический риск 122
11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 123
11.9. Страновой риск 123
12. Операции со связанными с Банком сторонами 123
13. Информация о системе оплаты труда в Банке 129
14. Публикация пояснительной записки 136

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности дата проведения годового Общего собрания акционеров Банка не определена.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК».

Сокращённое наименование: ПАО «БАНК СГБ».

Место нахождения (юридический адрес): 160001, Россия, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Место нахождения (почтовый адрес): 160001, Россия, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Банковский идентификационный код (БИК): 041909786.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525023780.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (8172) 57-36-00 (тел.), (8172) 57-37-01 (факс).

Адрес электронной почты: sgbank@severgazbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.severgazbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1023500000160.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 26 августа 2002 года.

По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Банка состояла из 3 филиалов, 1 представительства и 40 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассового офиса), расположенных на территории 10 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2016 года региональная сеть Банка состояла из 5 филиалов, 1 представительства и 56 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 10 субъектов Российской Федерации. Сокращение численности структурных подразделений Банка произошло за счет их объединения и укрупнения в рамках оптимизации филиальной сети Банка.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности на уровне «А» («высокий уровень кредитоспособности»), присвоенный Рейтинговым агентством «Эксперт РА».

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка имелась дочерняя компания:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, % 1 января 2017 года	Доля участия, % 1 января 2016 года
ООО «СГБ-Лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0	99,0

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка не включает финансовую (бухгалтерскую) отчётность дочерней компании. Банк составляет консолидированную отчётность, подготовленную в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта, и консолидированную отчётность по МСФО. Банк раскрывает консолидированную отчётность, подготовленную в соответствии с МСФО, на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.severgazbank.ru.

1.2. Информация о банковской группе

На 1 января 2017 года Банк не является участником сторонних банковских групп.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет **Генеральную лицензию** ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2816 от 13 января 2017 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия на осуществление банковских операций № 2816 от 8 июня 2015 года, выдана ЦБ РФ. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление операций с драгоценными металлами. На момент составления информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, в связи со сменой полного наименования Банка получена новая лицензия № 2816 от 13 января 2017 года.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 019-06624-100000 от 16 мая 2003 года, выдана ФКЦБ России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление брокерской деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 019-06638-001000 от 16 мая 2003 года, выдана ФКЦБ России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 019-06644-000100 от 16 мая 2003 года выдана ФКЦБ России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление депозитарной деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 019-06631-010000 от 16 мая 2003 года выдана ФКЦБ России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление дилерской деятельности.

Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических средств), информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому

обслуживанию шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ0010004 № 82 от 4 апреля 2014 года выдана Управлением ФСБ России по Вологодской области. Бессрочно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 2 декабря 2004 года.

Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 262 выдано Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Также Банк является членом Фондовой биржи ММВБ, участником системы БЭСП, членом сообщества международных межбанковских расчетов S.W.I.F.T., членом Российской национальной ассоциации SWIFT (РОССВИФТ), принципиальным членом международных платежных систем Visa и MasterCard, прямым участником платежной системы «Мир».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

ПАО «БАНК СГБ» более чем 20 лет осуществляет свою деятельность на региональном финансовом рынке, практически во всех регионах Северо-Западного федерального округа, ряде регионов Центрального федерального округа. Банк, обладая всеми лицензиями на ведение банковской деятельности, участвует в крупнейших федеральных и региональных программах, в том числе программах ипотечного кредитования, льготного автокредитования, пенсионного обеспечения граждан, развития и поддержки малого и среднего бизнеса.

Сотрудничество с корпоративными клиентами является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В настоящее время в Банке обслуживаются организации строительной, химической, газовой, лесной и деревообрабатывающей, пищевой отраслей экономики, предприятия агропромышленного комплекса, жилищно-коммунального хозяйства, сферы услуг, медицинские и образовательные учреждения, а также индивидуальные предприниматели.

По состоянию на 1 января 2017 года единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, является ООО «Нординвест». Основными участниками ООО «Нординвест» являются ЗАО «Инвестиционный альянс», ЗАО «Независимые инвестиции», ЗАО «Системное развитие», ЗАО «Партнерские инвестиции», ЗАО «Созидание и развитие».

По состоянию на 1 января 2017 года единственным акционером ЗАО «Партнерские инвестиции» и ЗАО «Созидание и развитие» является ЗПИФ акций «Альтернативные инвестиции» под управлением ЗАО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи», а единственным акционером ЗАО «Инвестиционный альянс», ЗАО «Независимые инвестиции» и ЗАО «Системное развитие» является ЗПИФ акций «Системные инвестиции» под управлением ТКБ Инвестмент Партнерс (АО).

По состоянию на 1 января 2017 года владельцем 100% инвестиционных паёв вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является ЗАО «НПФ «Наследие» (до 29 августа 2013 года – НПФ «Норильский никель»).

Лицом, осуществляющим контроль над ЗАО «НПФ Наследие» и, соответственно, над Банком, является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич, косвенно владеющий 65% акций Банка. 35% акций косвенно принадлежат НПФ «Газфонд».

Являясь универсальным, Банк предоставляет широкий спектр услуг для юридических и физических лиц.

Банк оказывает следующие услуги для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- инкассация;
- эквайринг;
- корпоративные банковские карты;
- овердрафт по расчетному счету;
- кредитование на развитие бизнеса;
- кредитование субъектов малого бизнеса;
- инвестиционное кредитование и проектное финансирование;
- торговое и экспортное финансирование;
- факторинг;
- предоставление банковских гарантий;
- депозиты;
- валютный контроль;
- управление клиентским портфелем ценных бумаг;
- депозитарное обслуживание;
- предоставление системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк».

Банк оказывает следующие услуги для физических лиц:

- депозитные и расчетные операции;
- потребительское кредитование;
- ипотечное кредитование;
- система дистанционного банковского обслуживания «SGB-ONLINE»;
- денежные переводы;
- реализация монет из драгоценных металлов;
- валютно-обменные операции;
- банковские карты;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- депозитарное обслуживание;
- операции с ценными бумагами.

В настоящее время Банк помимо стандартного перечня банковских услуг оказывает своим клиентам еще и широкий спектр информационно-консультационных услуг, в т.ч. предоставляет информацию о ситуации на фондовом и финансовом рынках, а также данные о котировках ценных бумаг различных эмитентов и курсах обмена валют.

Банк осуществляет свою основную операционную деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Продолжающийся конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределённости, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и

иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введённых санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

В 2016 году Банком в целях оптимизации и повышения эффективности работы региональной сети были проведены следующие мероприятия:

- Реорганизация Ярославского филиала: перевод филиала в статус операционного офиса с переподчинением Московскому филиалу; переподчинение внутренних структурных подразделений Ярославского филиала Московскому филиалу в качестве операционных офисов.
- Реорганизация Архангельского филиала: перевод филиала в статус операционного офиса с переподчинением Санкт-Петербургскому филиалу; переподчинение внутренних структурных подразделений Архангельского филиала Санкт-Петербургскому филиалу в качестве операционных офисов.
- Закрытие 17 внутренних структурных подразделений филиалов в следующих городах: Ярославль, Архангельск, Северодвинск Коноша, Вельск, Коряжма, Печора, Боровичи, Великий Устюг, а также в населенных пунктах: Исакогорка, Урдома, Кулой, Малошуйка, Приводино.

В 2016 году Банк продолжил совершенствовать существующие программы потребительского кредитования, ориентированные на приоритетные сегменты клиентов: держателей зарплатных карт, сотрудников бюджетных организаций, работников предприятий-корпоративных клиентов Банка и других.

В области ипотечного кредитования Банк в 2016 году продолжил сотрудничество с АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования» и АО «Коммерческий банк ДельтаКредит». В рамках данных соглашений Банк предложил клиентам различные ипотечные программы, в том числе социальные, реализуемые при государственной поддержке на выгодных условиях. В отчётном году Банк активно развивал собственные программы ипотечного кредитования в сотрудничестве с застройщиками-партнерами, что позволило улучшить условия предоставления ипотечных кредитов и ускорить реализацию недвижимости партнеров Банка. В 2016 году Банк в целях наращивания кредитного портфеля начал проведение сделок по приобретению пулов ипотечных кредитов.

В 2016 году Банк обеспечил прием карт «Мир» во всех банкоматах и ИПТС банка. Значительная часть терминалов в торгово-сервисных предприятиях подключена к обслуживанию карт «Мир».

Также была запущена услуга переводов с банковской карты Банка на карту любого стороннего российского банка через систему «SGB-ONLINE» и в устройствах самообслуживания (банкоматах и ИПТС). Внедрены премиальные банковские карты с программой лояльности.

Еще одним значимым этапом является внедрение технологии кампусных карт и запуск первого такого проекта в Череповецком Государственном Университете.

В 2016 году Банк продолжил активно работать с системами денежных переводов. За данный период с использованием систем денежных переводов Contact, Юнистрим и Золотая Корона Банком было отправлено около 30 тысяч переводов на общую сумму более 807 млн руб. и выдано порядка 21 тыс. переводов на общую сумму более 491 млн руб.

По состоянию на 1 января 2017 года активы Банка увеличились на 32,7% и составили 37 528 199 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 28 275 313 тыс. руб.). Рост активов обусловлен, главным образом, увеличением портфеля ценных бумаг (на 3 750 113 тыс. руб.), а также увеличением чистой ссудной задолженности (на 4 892 571 тыс. руб.) и средств Банка в ЦБ РФ (на 1 106 422 тыс. руб.). Структура активов Банка существенно не изменилась, за исключением увеличения доли средств Банка в ЦБ РФ в общей сумме активов на 2% и увеличения доли вложений в ценные бумаги на 4,2%. Чистая ссудная задолженность и вложения в ценные бумаги составили по состоянию на 1 января 2017 года 83,1% активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года обязательства Банка увеличились на 34,4% и составили 34 504 505 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 25 679 508 тыс. руб.). В структуре обязательств Банка произошли изменения – существенно увеличился объем привлеченных средств кредитных организаций (на 2 430 261 тыс. руб.). Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями увеличился на 3 799 056 тыс. руб., объем выпущенных долговых обязательств Банка увеличился на 2 897 529 тыс. руб. Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, а также выпущенные долговые обязательства составили по состоянию на 1 января 2017 года 97% обязательств Банка.

Прибыль Банка за 2016 год составила 120 147 тыс. руб. против убытка за 2015 год в сумме 415 552 тыс. руб. Появление прибыли обусловлено, прежде всего, значительным сокращением процентных расходов (на 585 719 тыс. руб.), что привело к увеличению чистых процентных доходов (процентной маржи) на 427 597 тыс. руб. или на 39,9%. Также на финансовый результат оказало влияние сокращение ФОТ и хозяйственных расходов в рамках оптимизации штатной численности, закрытия неэффективных точек продаж и жесткого контроля над расходами.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Учётной политикой Банка и планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2016 года, в том числе учитываемых на счетах основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия касс по состоянию на 1 января 2017 года.

Обеспечена выдача клиентам-кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), кредитного договора) выписок по состоянию на 1 января 2017 года по банковским счетам, по вкладам (депозитам), счетам по учёту ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), счетам по учёту обеспечения (если это предусмотрено условиями договора), открытым как в рублях, так и в иностранных валютах.

По результатам инвентаризации расхождений с фактическим наличием не выявлено.

В результате инвентаризации и ревизии касс излишков и недостач денежных средств и ценностей не выявлено.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 4.3;
- в части основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - Пояснение 4.7;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы Банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно

конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь, либо существуют ограничения на их использование). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующей внутренней Инструкции № 534 «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам в ПАО «БАНК СГБ» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают формы налогового учёта и отчётности, формы бухгалтерской отчётности, средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесценённые.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам. Уточнение размера резерва по ссудам осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчётным.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам-кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, а также операции по погашению или реализации прав требования

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учёте на дату приобретения, определённую условиями сделки.

В балансе Банка право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учёт операций, связанных с погашением приобретённых прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется Банком на балансовом счёте № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретённых прав требования».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

По приобретённым правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»).

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счёте № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключённым кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена, в том числе приобретённые в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Установлен принцип приоритетности формирования категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категория ценных бумаг, удерживаемых до погашения, формируется за счет долговых ценных бумаг, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения эмитентом (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Категория ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, формируется Банком по остаточному принципу.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учётом процентных доходов (процентный купонный доход, дисконт), начисляемых и получаемых с момента первоначального признания. Начисление и отражение в бухгалтерском учёте процентного дохода производится Банком на ежедневной основе (каждый рабочий день) по состоянию на начало текущего операционного дня. В последний рабочий день месяца в случае его несовпадения с окончанием месяца в бухгалтерском учёте отражается процентный доход, начисленный, в том числе, за оставшиеся нерабочие дни месяца.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то под вложения в ценные бумаги данной категории формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»). При обесценении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, накопленная по ним отрицательная переоценка списывается с добавочного капитала на текущие операционные расходы Банка.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение эмитента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения эмитента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности эмитента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности эмитента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации об эмитенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

Под вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, при необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Приобретённые Банком долговые и долевые ценные бумаги, допущенные российскими организаторами торговли к организованным торгам, переоцениваются по справедливой стоимости, в качестве которой определена цена последней заключенной сделки (close) на организованных торгах Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «ПАО Московская Биржа»). В случае если в течение операционного дня не было заключено ни одной сделки купли-продажи соответствующих ценных бумаг, переоценка данных ценных бумаг производится по зафиксированной на организованных торгах ПАО Московская Биржа лучшей котировке на покупку на конец торгов (bid). В случае отсутствия лучшей котировки на покупку на конец торгов в качестве справедливой стоимости принимается рассчитанная ПАО Московская Биржа по итогам торгового дня рыночная цена (3) (market price 3).

Приобретённые Банком долговые и долевые ценные бумаги, обращающиеся на иностранных биржах, переоцениваются по справедливой стоимости, в качестве которой определена цена закрытия рынка по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной биржей, на которой была осуществлена последняя сделка по приобретению Банком указанных ценных бумаг, а в случае приобретения указанных ценных бумаг не на организованных торгах – цена закрытия рынка по ценной бумаге на любой из иностранных бирж, процедуру листинга на которых прошли указанные ценные бумаги и доступ к торгам на которых имеет Банк.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг иностранных эмитентов (еврооблигаций, номинированных как в иностранной валюте, так и в рублях) и ценных бумаг российских эмитентов (еврооблигаций), номинированных в иностранной валюте, не допущенных к организованным торгам или допущенных, но по которым отсутствуют рыночные показатели, или обращающихся на иностранных биржах, на которых у Банка отсутствуют возможности и намерения проведения операций с ценными бумагами, признаются цены, раскрытые информационной системой Bloomberg, а также индикативная цена, формируемая Саморегулируемой организацией «Национальная финансовая ассоциация» (далее – «СРО НФА») для Фиксинга СРО НФА (MIRP) и раскрываемая на официальном сайте СРО НФА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и информационной системой Bloomberg (Bloomberg NSMA).

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется также экспертная оценка, выносимая Управлением залогового обеспечения на основании использования применимых методик оценки.

Банком установлен метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по средней стоимости ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретённой (переданной) ценной бумагой.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности), признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учёт ценных бумаг осуществляется на внебалансовом счёте № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения).

По сделкам прямого РЕПО полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средства клиентов). Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обосабливаются в учёте на отдельных балансовых счетах по учёту вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Для целей бухгалтерского учёта производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») признаются договоры (сделки), заключенные Банком от своего имени, в своих интересах и за свой счет и представляющие собой:

- производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (виды производных финансовых инструментов определяются нормативными актами Банка России);
- договор купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющийся производным финансовым инструментом согласно Федеральному закону от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», предусматривающий обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;
- договор, который признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которого правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена его судебная защита.

Все иные договоры, не отвечающие ни одному из вышеназванных условий, а также договоры РЕПО, не признаются ПФИ в целях бухгалтерского учёта.

Для целей бухгалтерского учёта не признаются ПФИ договоры (сделки), по которым оплата или поставка базисного актива осуществляется ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки, договоры (сделки), по которым дата расчетов или поставки совпадает с датой заключения договора (сделки), а также право (в том числе право требования) на досрочный выкуп ценных бумаг, предусмотренное для эмитента или держателя эмиссионными документами.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, определение которой осуществляется в соответствии с методами, закреплёнными в Учётной политике.

На момент заключения справедливая стоимость производного финансового инструмента может быть оценена как стоимость заключения сделки, исходя из предположения, что сделка заключена на рыночных условиях, если не установлено обратное. Справедливая стоимость опциона (за исключением маржируемых опционов, заключённых на организованных торгах, не предусматривающих уплату премии при заключении сделки) при его заключении признается равной сумме подлежащей получению или уплате премии. На момент заключения производных финансовых инструментов, предусматривающих расчёты по вариационной марже (в том числе фьючерсные контракты, маржируемые опционы на фьючерсные контракты, биржевые поставочные своп контракты, заключаемые на валютном рынке (включая сделки с драгоценными металлами)), их справедливая стоимость равна нулю.

По обращающимся на организованных торгах производным финансовым инструментам, предусматривающим расчёты по вариационной марже, изменение их справедливой стоимости соответствует размеру вариационной маржи, определяемому соответствующим организатором торговли.

На счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка подлежат отражению требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, прочих базисных активов, заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

На счетах главы Г также подлежат отражению требования и обязательства по беспоставочным (расчетным) ПФИ по следующим видам базисных активов: иностранная валюта, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары, процентная ставка, официальный курс иностранной валюты, учётная цена на драгоценные металлы, справедливая стоимость ценных бумаг, цена на товар, показатели, составляющие официальную статистическую информацию, индексы, рассчитываемые на основании стоимости указанных активов; а также отражаются договоры (сделки), по которым обязательства сторон зависят от наступления обстоятельств, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств иным лицом или стороной, и договоры (сделки), предусматривающие обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, который не предусматривает обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары.

Требования и обязательства учитываются на счетах главы Г с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до даты прекращения признания ПФИ или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учётной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда

для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, имеющего общую (совокупную) стоимость (без учёта НДС уплаченного) выше лимита в 20 000 рублей.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведённых затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке без учёта НДС.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из их амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоценённая стоимость основного средства за вычетом расчётной ликвидационной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования.

Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения или их переоценки.

Для последующей оценки основных средств Банк по всем группам, кроме зданий, учёт ведётся по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Учёт по зданиям ведётся по переоцененной стоимости.

Банк ежегодно проводит анализ стоимости зданий, по которой они учитываются в бухгалтерском учете, на предмет их соответствия справедливой стоимости и проводит переоценку в случае необходимости. При этом переоценённая стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчётного года.

При отражении переоценки основных средств Банк использует способ пропорционального пересчета стоимости объекта, отражённой на балансовом счёте по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчёта, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отражённую на балансовом счёте по учёту основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Разница между стоимостью объекта, отражённой на балансовом счёте по учёту основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Объектами недвижимости, временно неиспользуемыми в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для принятия к бухгалтерскому учёту объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта надёжно определена.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются в бухгалтерском учёте Банка по справедливой стоимости.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

• объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

• Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

• имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

• объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

• объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

• Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

• объект не имеет материально-вещественной формы;

• первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Объекты нематериальных активов принимаются к учету по стоимости, определённой по состоянию на дату их признания без учёта НДС.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк по всем однородным группам ведёт учет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования.

Начисление амортизации не производится по нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования

Материальные запасы

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на балансовом счёте № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку по способу ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты) учитываются в бухгалтерском учёте по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банком сформирован резервный фонд в размере 5% величины уставного капитала.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2016 года.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

По итогам каждого отчётного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа (налога на прибыль), исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчётного (налогового) периода. В течение отчётного периода Банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2017 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на балансовых счетах по учёту капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределённость в их получении. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам начисляются Банком на остаток средств, учитываемых на соответствующем лицевом счёте, на начало операционного дня.

Начисленные проценты, получение которых признается определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

При этом начисленные проценты, получение которых является определённым, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределённым, учитываются на внебалансовых счетах по учёту неполученных процентов с даты признания неопределённости.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учётная политика Банка на 2016 год была утверждена Приказом Председателя Правления от 30 декабря 2015 года № 720. В ней отражены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2015 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», подготовленным на основе Международных стандартов финансовой отчётности, с 1 января 2016 года изменен порядок учёта объектов, перечисленных в названии Положения. Сравнительные данные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не пересчитывались.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», и Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчётности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенного в действие Приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчётности на территории Российской Федерации», с 1 января 2016 года изменен порядок бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях. Данные изменения применяются перспективно.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 марта 2015 года № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приложение 3 к Положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учёте, признано утратившим силу с 1 января 2016 года. Положение ЦБ РФ № 446-П, подготовленное с учётом положений Международных стандартов финансовой отчётности, с 1 января 2016 года установило для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учёте на счетах по учёту финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учёте на счетах по учёту добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчётного года. Данные изменения применяются перспективно.

- В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому выплаты из прибыли после налогообложения на счетах по учету доходов (расходов) не отражаются, Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях исключены балансовые счета № 70612, № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» и открыт новый балансовый счёт № 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)», также введен новый балансовый счёт № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками», учитывая, что поступления от акционеров, участников не признаются доходами кредитной организации. До 1 января 2016 года безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками признавалось в бухгалтерском учёте кредитных организаций в качестве прочего дохода и отражалось по символу № 17301 «Доходы от безвозмездно полученного имущества». Данные изменения применяются перспективно.
- В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому изменён порядок бухгалтерского учёта процентных доходов по долговым ценным бумагам, Указанием ЦБ РФ № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях исключены балансовые счета № 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей) и 50408 «Процентные доходы по учтённым векселям» и дополнен внебалансовыми счетами № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям». В результате данных изменений унифицирован порядок учёта процентного дохода по активным операциям. Данные изменения применяются перспективно.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года были внесены изменения в формы отчётности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления в связи с изменениями в порядке бухгалтерского учёта отдельных операций. Показатели данных форм отчётности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период. Кроме того, были внесены изменения в формы отчётности №0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления, а также изменено название формы отчётности № 0409813. Кроме того, было изменено название формы отчётности № 0409813. Показатели данных форм отчётности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2017 год Банком внесены изменения, связанные с изменением действующих нормативных документов ЦБ РФ, в частности Указания ЦБ РФ от 8 июля 2016 года № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

Осуществлён перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2016 год были отражены следующие операции, влияющие на финансовый результат:

Доходы, тыс. руб.:	
процентные доходы	(358)
комиссионные доходы	705
неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	4 533
Итого доходов	**4 880**
Расходы, тыс. руб.:	
процентные расходы	15
комиссионные расходы	10 697
прочие операционные расходы	1 387
расходы на содержание персонала	51 595
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 141
организационные и управленческие расходы, *в том числе*	31 426
страховые взносы по системе страхования вкладов	*19 351*
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	*6 979*
прочие расходы	8
налог на прибыль	11 583
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 195
Итого расходов	**111 047**

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка за 2016 год на 106 167 тыс. руб.

В дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД остатки с балансового счёта № 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на балансовый счёт № 70801 «Прибыль прошлого года».

К некорректирующим событиям после отчётной даты отнесено привлечение двух субординированных депозитов на общую сумму 100 000 тыс. руб.:

- на сумму 50 000 тыс. руб., привлечённый от ЗАО «Системное развитие» со сроком погашения 12 января 2027 года;
- на сумму 50 000 тыс. руб., привлечённый от ЗАО «Инвестиционный альянс» со сроком погашения 12 января 2027 года.

Начиная с 12 января 2017 года указанные депозиты отражены в составе источников дополнительного капитала Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Денежные средства	**1 367 861**	**1 658 978**
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	**1 934 417**	**914 698**
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	**177 515**	**142 537**
Российская Федерация	110 472	94 171
Иные государства	67 043	48 366
	3 479 793	**2 716 213**

Из состава средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации исключены счета по учёту обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 года составляют 245 671 тыс. руб. и 158 968 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не являются реструктурированными. По состоянию на 1 января 2017 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства в кредитных организациях не первой категории качества на сумму 14 025 тыс. руб. с учётом вычета резерва на возможные потери в сумме 484 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 233 367 тыс. руб. и 2 380 тыс. руб. соответственно). Также из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства, размещенные в «Газпромбанк» (Акционерное общество) в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2017 года составлял 350 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 350 тыс. руб.).

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги (номинал – рубли)	**-**	**134 293**
Корпоративные облигации	-	134 293
Облигации российских компаний	-	*134 293*
Долевые ценные бумаги (номинал – рубли)	**197 218**	**31 675**
Корпоративные акции	197 218	31 675
Акции российских финансовых организаций	*2 220*	-
- Акции кредитных организаций	2 220	-
Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	*194 998*	*31 675*
- Нефтегазовая промышленность	89 226	31 675
- Электроэнергетика	105 772	-
	197 218	**165 968**

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были полностью представлены облигациями российской нефинансовой компании в количестве 129 495 шт. номиналом 1000 рублей. Ставка купона по данным облигациям составляет 12%, срок погашения – 18 августа 2027 года. Справедливая стоимость данных облигаций по состоянию на 1 января 2017 года составляла 0 руб. (на 1 января 2016 года: 134 293 тыс. руб.).

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена ниже:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам-кредитным организациям	**1 000 000**	**1 150 000**
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**7 334 194**	**9 720 264**
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	**8 306 428**	**-**
Прочие размещенные средства	**457 905**	**1 910 531**
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	**-**	**9 989**
Юридических лиц	-	9 989
Ссуды физическим лицам	**6 191 400**	**6 386 032**
Потребительские кредиты	4 832 308	5 297 431
Автокредиты	88 306	183 041
Ипотечные кредиты	1 032 979	591 290
Прочее	237 807	314 270
Итого ссудной задолженности	**23 289 927**	**19 176 816**
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 438 043)	(3 217 503)
Итого чистой ссудной задолженности	**20 851 884**	**15 959 313**

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Ссуды клиентам-кредитным организациям	**1 000 000**	**1 150 000**
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**7 334 194**	**9 720 26**
Торговля	2 061 336	3 310 193
Деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления	1 656 952	1 262 996
Финансовая и страховая деятельность	888 584	759 825
Химия и нефтехимия	699 942	1 016 803
Строительство	509 294	1 235 404
Лесная промышленность	353 888	352 733
Инвестиции в недвижимость	342 522	476 931
Энергетика	286 931	471 974
Пищевая промышленность и АПК	196 491	332 663
Прочая промышленность	157 530	35 728
Транспорт	75 078	315 410
Здравоохранение	5 655	12 958
Металлургия	930	12 287
Связь	229	229
Образование	-	2 284
Производство машин и оборудования	-	4 525
Прочие	98 832	117 321
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	**8 764 333**	**1 910 531**
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с	**-**	**9 989**

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа		
Юридических лиц	-	9 989
Ссуды физическим лицам	**6 191 400**	**6 386 032**
Итого ссудной задолженности	**23 289 927**	**19 176 816**
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 438 043)	(3 217 503)
Итого чистой ссудной задолженности	**20 851 884**	**15 959 313**

Ссуды клиентам-кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко 2 – 4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании внутренней методики оценки риска, установленной Инструкцией 534 «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам в ПАО «БАНК СГБ». В ходе вынесения профессионального суждения и определения ставки риска по заёмщику ответственными сотрудниками оцениваются как формализованные показатели на основании вертикального, горизонтального, коэффициентного и прочих анализов финансовой и управленческой отчётности, так и экспертные показатели (наличие картотеки неоплаченных расчетных документов, наличие скрытых потерь, срок присутствия контрагента на рынке и др.). При проведении анализа каждому показателю присваивается вес значимости, что позволяет найти итоговую балльную оценку по каждому заёмщику в зависимости от значений совокупности факторов. На основании найденной итоговой балльной оценки ставки риска по клиентам ранжируются внутри заданного ЦБ РФ диапазона для конкретной категории качества.
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, наличие или отсутствие по ссуде обеспечения, а также методику оценки платежеспособности заёмщика.

Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заёмщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных на первое число месяца, в котором осуществляется оценка риска.

Банк не вправе включать в портфель однородных ссуд ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заёмщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных абзацами шестым, шестнадцатым и двадцать пятым пункта 5.1. Положения ЦБ РФ № 254-П.

В случае если ссуды, предоставленные заёмщику, классифицируются на индивидуальной основе, и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заёмщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд,

величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка (но не более 1 000 000 рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и тому же заёмщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Банк также не вправе включать в портфель (портфели) однородных ссуд ссуды, полностью либо частично направленные на цели, перечисленные в пунктах 3.13 и 3.14 Положения ЦБ РФ № 254-П (за исключением ссуд, указанных в пункте 3.14 Положения ЦБ РФ № 254-П, в отношении которых уполномоченным органом управления Банка принято решение об отсутствии по ним индивидуальных признаков обесценения).

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждого типа портфеля Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П. Ежеквартально Банком осуществляется процедура пересмотра размера резерва по каждому типу портфелей однородных ссуд в зависимости от средневзвешенной длительности просроченных платежей по ссудам данного типа. Значение размера резерва по каждому типу устанавливается в диапазоне между минимальным и максимальным размером резерва, определённым для данного типа.

Уступка прав требования

ПАО «БАНК СГБ» является партнером АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования» и АО «КБ «ДельтаКредит», активно осуществляя рефинансирование ипотечных закладных, в рамках заключенных соглашений.

АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования» создано по решению Правительства Российской Федерации в 1997 году. Деятельность Агентства направлена на обеспечение ликвидности российских коммерческих банков, предоставляющих долгосрочные жилищные кредиты населению, за счет покупки прав требований по таким кредитам на средства, привлекаемые путем размещения облигаций Агентства на фондовом рынке.

АО «КБ «ДельтаКредит» - монопродуктовый банк, являющийся частью международной финансовой группы Societe Generale, специализирующийся на ипотечном кредитовании и фондирующийся преимущественно за счет эмиссии корпоративных облигаций.

В 2016 году ПАО «БАНК СГБ» было уступлено прав по закладным на общую сумму 92 129 тыс. руб., из них:

- АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования» на сумму 90 259 тыс. руб.;
- АО «Коммерческий банк ДельтаКредит» на сумму 1 870 тыс. руб.

Банк в 2016 году не взаимодействовал на договорной основе с коллекторскими агентствами по вопросам взыскания проблемной задолженности, а также уступки прав требования по кредитным договорам. В течение 2016 года Банк осуществил 7 сделок по договорам цессии и уступил задолженность на общую сумму 1 221 032 тыс. руб. Целью заключения сделок являлось урегулирование задолженности проблемных должников, вероятность взыскания которой была маловероятной. Уступленная задолженность была полностью зарезервирована, сумма полученного по сделкам возмещения составила 321 060 тыс. руб. Цессионарии не являлись аффилированными с Банком лицом.

4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	**9 640 758**	**5 398 820**
Российские государственные облигации	3 866 538	2 554 913
Облигации федерального займа (ОФЗ)	*147 337*	*903 749*
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	*1 818 541*	-
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	*1 900 660*	*1 651 164*
Российские муниципальные облигации	-	21 120
Облигации органов местного самоуправления	-	*21 120*
Облигации иностранных государств (стран ОЭСР)	56 079	-
Корпоративные облигации	5 718 141	2 822 787
Облигации российских финансовых организаций	*1 028 067*	*701 386*
- Облигации кредитных организаций	1 028 067	701 386
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), выпущенные в интересах организаций резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям:	*2 749 148*	*1 081 502*
- Финансовое посредничество	2 749 148	1 081 502
Облигации российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	*1 940 926*	*1 039 899*
- Транспорт	-	454 680
- Нефтегазовая промышленность	1 132 747	-
- Металлургия	61 882	364 587
- Электроэнергетика	201 406	-
- Телекоммуникации	544 891	-
- Финансовое посредничество	-	220 632
в том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (по сделкам РЕПО)	**2 997 017**	**524 451**
Российские государственные облигации	1 275 118	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	*133 827*	-
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	*1 141 291*	-
Корпоративные облигации	1 721 899	524 451
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), выпущенные в интересах организаций резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям:	*1 721 899*	*524 451*
- Финансовое посредничество	1 721 899	524 451
Долевые ценные бумаги	**4 954**	**4 941**
Корпоративные акции	4 954	4 941
Акции российских нефинансовых организаций,относящихся к следующим отраслям:	*4 954*	*4 941*
- Финансовое посредничество	4 954	4 941
	9 645 712	**5 403 761**
Доли в уставных капиталах иных российских организаций (не акционерных обществ)	**1 560**	**1 560**
Прочее участие в уставных капиталах организаций-нерезидентов	**5 495**	**5 495**
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**9 652 767**	**5 410 816**
Резервы на возможные потери по операциям, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания	**(4 566)**	**-**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**9 648 201**	**5 410 816**

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	19.04.2017	29.08.2018
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	27.05.2026
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	18.05.2017	19.05.2023
Облигации иностранных государств	15.08.2026	15.08.2026
Облигации российских кредитных организаций	15.07.2021	13.02.2025
Облигации российских нефинансовых организаций	17.10.2022	10.09.2026
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	16.06.2021	06.02.2028

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11.05.2016	29.08.2018
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	24.11.2016	23.06.2021
Облигации органов местного самоуправления	29.11.2016	29.11.2016
Облигации российских кредитных организаций	02.04.2016	17.02.2032
Облигации российских нефинансовых организаций	25.02.2016	07.11.2028
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	30.04.2018	16.06.2021

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Информация о сроках погашения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, предоставленным в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2017 года:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	19.04.2017	29.08.2018	5,00	7,40
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	27.05.2026	4,75	4,75
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	16.06.2021	06.02.2028	4,42	7,50

Информация о сроках погашения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, предоставленным в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2016 года:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	30.04.2018	26.09.2019	4,38	4,95

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	501 571	986 043
Облигации федерального займа (ОФЗ)	*74 818*	*410 017*
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	*426 753*	*576 026*
Корпоративные облигации	-	29 721
Облигации российских финансовых организаций	-	*29 721*
- Облигации кредитных организаций	-	29 721
в том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (по сделкам РЕПО)	**74 818**	-
Российские государственные облигации	74 818	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	*74 818*	-
Всего вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**501 571**	**1 015 764**
Резервы на возможные потери	**(4 329)**	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**497 242**	**1 015 764**

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2017 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24.11.2021	24.11.2021	6,50	6,50
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	18.05.2017	21.06.2021	7,00	11,30

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	03.08.2016	24.11.2021	6,50	6,90
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	18.05.2017	21.06.2021	7,00	11,30
Облигации российских кредитных организаций	26.11.2016	26.11.2016	8,25	8,25

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по видам ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 2016 год:

Вид ценной бумаги	Резерв на возможные потери по состоянию на начало года, тыс. руб.	Чистое создание резерва на возможные потери, тыс. руб.	Резерв на возможные потери по состоянию на конец года, тыс. руб.
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	-	4 329	4 329
Всего	**-**	**4 329**	**4 329**

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по видам ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 2015 год:

Вид ценной бумаги	Резерв на возможные потери по состоянию на начало года, тыс. руб.	Чистое восстановление резерва на возможные потери, тыс. руб.	Резерв на возможные потери по состоянию на конец года, тыс. руб.
Облигации российских кредитных организаций	3 830	(3 830)	-
Всего	**3 830**	**(3 830)**	**-**

Информация об объемах и сроках просрочки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2017 года: все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в сумме 501 571 тыс. руб. представляют собой непросроченные обязательства (на 1 января 2016 года: все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в сумме 1 015 764 тыс. руб. представляют собой непросроченные обязательства).

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери представлена далее.

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Балансовая стоимость, тыс. руб. (с учетом резерва на возможные потери)	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб. (с учетом резерва на возможные потери)	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	497 242	506 680	1 015 764	1 003 035

Переклассификация финансовых инструментов

В 2016 году Комитетом по управлению активами и пассивами Банка в связи с изменением намерений в отношении ценных бумаг, на основании права, предоставленного кредитным организациям пунктом 2.4 Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложение 10 к Положению ЦБ РФ № 385-П), принимались решения о переклассификации в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», облигаций из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Указанные ценные бумаги были впоследствии реализованы.

Отражение в бухгалтерском учете переклассификации ценных бумаг осуществлено в 2016 году по следующей совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов:

Описание переклассификации	Совокупная стоимость, тыс. руб.
Переклассификация долговых ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»	46 108

4.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 января 2017 года	1 января 2016 года	1 января 2017 года	1 января 2016 года
ООО «СГБ-лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	99,0	99,0	1 485	1 485
НОУ ВПО «Институт управления, информации и бизнеса»	Россия	Обучение в образовательных учреждениях высшего профессионального образования	33,3	33,3	75	75
					1 560	**1 560**

4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, НВНОД и нематериальных активов	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	**1 501 466**	**633 771**	**95 653**	**10 724**	**15 251**	**151 899**	**35 616**	**2 444 380**
Поступления	-	4 071	2 100	38 970	60 160	-	148 975	254 276
Выбытия	(10 389)	(78 292)	(15 491)	(43)	(59 106)	(22 546)	(143)	(186 010)
Переоценка, изменение справедливой стоимости обесценения	175 092	(371)	-	-	-	5	(2 359)	172 367
Переводы между группами	(26 543)	64 862	1 198	36 419	(1 060)	27 976	(102 852)	-
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**1 639 626**	**624 041**	**83 460**	**86 070**	**15 245**	**157 334**	**79 237**	**2 685 013**
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	**199 288**	**407 630**	**77 384**	**4 076**	-	-	-	**688 378**
Начисленная амортизация за год	20 415	68 593	8 895	11 773	-	-	-	109 676
Пересчет амортизации при переоценке	28 832	-	-	-	-	-	-	28 832
Выбытия	(4 187)	(71 286)	(15 491)	(43)	-	-	-	(91 007)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**244 348**	**404 937**	**70 788**	**15 806**	-	-	-	**735 879**
Резервы								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-	-	-	-	-	-	**1 606**	**1 606**
Создание резервов	-	-	-	-	-	-	4 834	4 834
Восстановление резервов	-	-	-	-	-	-	(2 279)	(2 279)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-	-	**4 161**	**4 161**
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	**1 395 278**	**219 104**	**12 672**	**70 264**	**15 245**	**157 334**	**75 076**	**1 944 973**

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	**1 571 872**	**654 495**	**104 153**	**10 521**	**131 432**	**8 975**	**41 076**	**2 522 524**
Поступления	-	290	-	-	99 121	-	20 960	120 371
Выбытия	(3 628)	(39 759)	(9 713)	-	(147 389)	-	(1 340)	(201 829)
Переоценка, изменение справедливой стоимости	4 492	-	-	-	-	(1 178)		3 314
Переводы между группами	(71 270)	18 745	1 213	203	(67 913)	144 102	(25 080)	-
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	**1 501 466**	**633 771**	**95 653**	**10 724**	**15 251**	**151 899**	**35 616**	**2 444 380**
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	**182 020**	**364 830**	**69 020**	**4 076**	-	-	-	**619 946**
Начисленная амортизация за год	20 606	77 704	16 261	-	-	-	-	114 571
Пересчет амортизации при переоценке	290	-	-	-	-	-	-	290
Выбытия	(3 628)	(34 904)	(7 897)	-	-	-	-	(46 429)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	**199 288**	**407 630**	**77 384**	**4 076**	-	-	-	**688 378**
Резервы								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	-	-	-	-	**11 240**	-	**933**	**12 173**
Создание резервов	-	-	-	-	2 599	-	1 230	3 829
Восстановление резервов	-	-	-	-	(13 839)	-	(557)	(14 396)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-	-	-	-	-	-	**1 606**	**1 606**
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	**1 302 178**	**226 141**	**18 269**	**6 648**	**15 251**	**151 899**	**34 010**	**1 754 396**

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

На 1 января 2017 года специалистами Управления залогового обеспечения был проведен анализ стоимости зданий и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Оценка производилась в соответствии со стандартами, закрепленными в «Порядке взаимодействия подразделений ПАО «БАНК СГБ» при определении справедливой стоимости активов» № 743 от 28 января 2015 года и «Методике определения справедливой стоимости активов ПАО «БАНК СГБ» и порядка ее применения» № 688/1 от 28 января 2015 года.

Оценка, подбор аналогов и обоснование корректировок были произведены сотрудниками Управления залогового обеспечения. Проверка результатов расчета справедливой стоимости была проведена Службой внутреннего контроля и итоги оценки были утверждены руководством Банка.

Согласно профессиональным суждениям справедливая стоимость зданий и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года отличается от их балансовой стоимости. В связи с этим, в последний рабочий день 2016 года была проведена переоценка основных средств, а также скорректирована справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При определении справедливой стоимости активов Банк использовал затратный, сравнительный и доходный подходы к оценке.

При применении доходного подхода использовались следующие ключевые предположения:

- в основе расчета ежегодных денежных потоков лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию здания;

- для капитализации ежегодных потоков денежных средств используется ставка дисконтирования, находящаяся в интервале 11,05-16,37% для всех зданий в зависимости от места нахождения объекта недвижимости. При расчёте ставки капитализации был применён метод прямой капитализации.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

4.8. Прочие активы

	1 января 2017 года, тыс. руб.	**1 января 2016 года, тыс. руб.**
Требования по получению процентов	210 589	286 266
Прочие кредитные требования	106 871	94 087
Прочая дебиторская задолженность	21 447	3 091
Резерв под обесценение по требованиям по получению процентов	(62 072)	(84 565)
Резерв под обесценение по прочим кредитным требованиям	(57 824)	(61 322)
Всего прочих финансовых активов	**219 011**	237 318
Прочие	107 778	131 327
Авансовые платежи	44 200	64 907
Резерв под обесценение	(28 057)	(23 308)
Всего прочих нефинансовых активов	**123 921**	**173 165**
	342 932	**410 483**

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	145 887	23 308	169 195
Чистое создание резерва под обесценение	(17 493)	22 575	5 082
Списания	(8 498)	(17 826)	(26 324)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**119 896**	**28 057**	**147 953**

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2015 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	109 242	20 617	129 859
Чистое создание резерва под обесценение	41 691	8 777	50 468
Списания	(5 046)	(6 086)	(11 132)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**145 887**	**23 308**	**169 195**

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Расходы будущих периодов	9 346	10 234
Требования по получению процентных доходов	16 695	30 532
Резерв под обесценение	(8 348)	(1 759)
	17 693	**39 007**

4.9. Средства кредитных организаций

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Депозиты, привлечённые по сделкам РЕПО	2 519 658	-
Межбанковские кредиты и депозиты	14 050	102 598
Счета типа «Лоро»	202	1 051
	2 533 910	**103 649**

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	**9 031 836**	**6 605 669**
- Физические лица	3 317 161	3 416 649
- ИП	705 548	621 180
- Юридические лица	5 009 127	2 567 840
Срочные депозиты	**18 770 988**	**17 598 099**
- Физические лица	12 461 767	11 987 921
- ИП	78 121	36 668
- Юридические лица	6 231 100	5 573 510
Привлеченные средства Федерального казначейства	200 000	-
	28 002 824	**24 203 768**

По состоянию на 1 января 2017 года сумма средств на текущих счетах, депозитах до востребования и срочных депозитах физических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 16 562 597 тыс. руб., в то время как значение строки 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на эту же дату составляет 16 549 078 тыс. руб., что обусловлено порядком составления формы, а именно исключением из данной статьи денежных средств, размещенных на банковских счетах адвокатов, нотариусов, арбитражных управляющих.

Анализ счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Финансовая и страховая деятельность	6 466 479	4 990 128
Инвестиции в недвижимость	1 260 282	357 932
Торговля	1 143 764	1 149 353
Архитектурная деятельность	1 109 751	-
Строительство	641 766	476 541
Транспорт и связь	323 033	183 863
Лесная промышленность	219 767	338 460
Прочая промышленность	160 989	184 401
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	132 156	141 986
Энергетика	118 024	84 976
Химия и нефтехимия	66 606	163 943
Металлургия	61 390	98 410
Производство машин и оборудования	55 487	83 908
Здравоохранение	35 552	42 296
Образование	22 293	31 093
Прочие	406 557	471 908
	12 223 896	**8 799 198**

4.11. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:	**2 919 086**	**20 557**
- Дисконтные векселя	2 897 220	-
- Процентные векселя	21 804	13 167
- Беспроцентные векселя	62	7 390
Депозитные сертификаты	**900**	**1 900**
	2 919 986	**22 457**

Информация о датах выпуска, сроках погашения и процентных ставках по долговым ценным бумагам по состоянию на 1 января 2017 года:

Вид ценной бумаги	Даты выпуска		Срок погашения		Процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Дисконтные векселя	31.10.2016	30.12.2016	30.01.2017	30.06.2017	1,55	1,70
Процентные векселя	05.02.2016	11.04.2016	07.02.2017	12.03.2018	1,00	4,10
Беспроцентные векселя	26.10.2010	26.10.2010	по предъявлении	по предъявлении	-	-

Информация о датах выпуска, сроках погашения и процентных ставках по долговым ценным бумагам по состоянию на 1 января 2016 года:

Вид ценной бумаги	Даты выпуска		Срок погашения		Процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Процентные векселя	17.07.2015	16.11.2015	30.04.2016	12.03.2018	3,00	4,90
Беспроцентные векселя	26.10.2010	16.03.2015	по предъявлении	10.12.2019	-	-

4.12. Прочие обязательства

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	622 265	512 105
Прочая кредиторская задолженность	58 822	33 704
Всего прочих финансовых обязательств	**681 087**	**545 809**
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	84 609	15 116
Кредиторская задолженность по прочим налогам	29 537	13 583
Всего прочих нефинансовых обязательств	**114 146**	**28 699**
	795 233	**574 508**

4.13. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6 612 153 обыкновенных акций (на 1 января 2016 года: 6 612 153 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 363 390	27 294	49 829	3 440 513
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(533 727)	15 056	53 186	(465 485)
Списания	(271 724)	(753)	-	(272 477)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**2 557 939**	**41 597**	**103 015**	**2 702 551**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 746 061	37 410	34 328	2 817 799
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	655 830	(4 054)	15 501	667 277
Списания	(38 501)	(6 062)	-	(44 563)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**3 363 390**	**27 294**	**49 829**	**3 440 513**

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(216 662)	457 229
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	407 035	(240 454)
	190 373	**216 775**

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка, кроме отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, представлена далее:

	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	**50 872**	**62 835**
Прочие налоги, в т.ч.:	**78 980**	**88 996**
НДС	56 546	50 955
Налог на имущество	20 908	33 382
Транспортный налог	747	832
Прочие налоги	779	3 827
Изменение отложенного налогового актива	**143 765**	**(126 786)**
	273 617	**25 045**

В 2016 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%). Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	50 872	62 835
	50 872	**62 835**

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк отражает в учете отложенные налоговые активы и обязательства. По состоянию на 1 января 2017 года по отношению к результатам на 1 января 2016 года налоговые активы снизились на 143 765 тыс. руб., что, обусловлено покрытием в налоговом периоде ранее полученного убытка налоговой прибылью. Снижение отложенного налогового обязательства на 94 845 тыс. руб. связано с изменениями курсовых разниц по ценным бумагам в валюте.

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Отложенный налоговый актив, в т.ч.:	**305 910**	**449 675**
- по перенесённым на будущее убыткам	146 615	299 665
- по вычитаемым временным разницам	159 295	150 010
Отложенное налоговое обязательство	**149 537**	**244 382**

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер краткосрочных вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом.

	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	755 458	811 072
Налоги и отчисления по заработной плате	195 424	218 171
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	48 537	2 182
	999 419	**1 031 425**

5.5. Доходы/расходы от выбытия (реализации) имущества

Доходы от выбытия (реализации) имущества за 2016 год составляют 4 174 тыс. руб., в том числе:

- от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 401 тыс. руб.;
- от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 79 тыс. руб.;
- от выбытия (реализации) основных средств – 3 448 тыс. руб. (в том числе от реализации автомобилей – 2 568 тыс. руб., от реализации банкоматов – 788 тыс. руб);
- от реализации прочего имущества – 246 тыс. руб.

Расходы от выбытия (реализации) имущества за 2016 год составляют 11 273 тыс. руб., в том числе:

- от выбытия объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 3 892 тыс. руб.;
- от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 3 208 тыс. руб. (в том числе от реализации банкоматов – 2 141 тыс. руб, от реализации зданий – 745 тыс. руб);
- от выбытия объектов основных средств – 3 890 тыс. руб. (в том числе от безвозмездной передачи имущества – 2 021 тыс. руб., списания кассовых узлов – 981 тыс. руб., списания систем видеонаблюдения, охранно-пожарной сигнализации, систем контроля и управления доступом - 578 тыс. руб.);
- от выбытия прочего имущества – 283 тыс. руб.

5.6. Доходы/расходы от изменения стоимости основных средств

При осуществлении перевода основных средств в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости на дату их перевода. Доходы от превышения справедливой стоимости над их балансовой стоимостью в 2016 году составили 1 249 тыс. руб. Расходы от превышения балансовой стоимости над их справедливой стоимостью составили 95 тыс. руб.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на отчётную дату. Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года составили 3 059 тыс. руб. Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 5 413 тыс. руб.

В последний рабочий день 2016 года Банком была проведена переоценка основных средств, результаты которой, в том числе, были отражены на счетах доходов и расходов:

- расходы в результате уценки (уменьшения стоимости) числящихся на балансе Банка объектов основных средств до их справедливой стоимости составили 3 141 тыс. руб.;

– доходы в результате дооценки, равные сумме уценки объектов основных средств, проведенной в предыдущие отчётные периоды и отнесенной на счета расходов, составили 268 тыс. руб.

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2017 года кредитные организации должны соблюдать следующие нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 4,5 процентов, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0 процентов, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8,0 процентов.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчёте обязательных нормативов по установленной форме. Управление банковской отчётности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значения нормативов достаточности собственности средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Комитета по управлению активами и пассивами для выработки мер по улучшению указанных нормативов.

В течение 2016 года и 2015 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»), могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Основной капитал	**1 960 184**	**1 657 573**
Базовый капитал	1 960 184	1 657 573
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	**1 132 627**	**944 405**
Всего капитала	**3 092 811**	**2 601 978**

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	**10,8**	**10,9**
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	**7,0**	**7,1**
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	**7,0**	**7,1**

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	**3 092 811**	**2 601 978**
Основной капитал	**1 960 184**	**1 657 573**
Источники базового капитала:	*2 121 982*	*2 531 841*
Уставный капитал	656 415	656 415
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33 061	33 061
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 432 506	1 842 365
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала	*(161 798)*	*(874 268)*
Дополнительный капитал	**1 132 627**	**944 405**
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	4 800	4 800
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	165 504	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	400 000	237 500
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	562 323	702 105
	3 092 811	**2 601 978**

В состав дополнительного капитала Банка по состоянию на 1 января 2017 года включены следующие субординированные кредиты на общую сумму 400 000 тыс. руб., привлеченные после 1 марта 2013 года:

- на сумму 250 000 тыс. руб., привлечённый 15 августа 2013 года со сроком погашения 31 марта 2026 года,
- на сумму 150 000 тыс. руб., привлечённый 21 октября 2016 года со сроком погашения 21 октября 2026 года.

Данные субординированные кредиты удовлетворяют условиям капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 395-П (договор субординированного кредита содержит обязательные условия, в соответствии с которыми при достижении значения норматива Н1.1 ниже 2% или в случае осуществления в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов реализации согласованного ЦБ РФ плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции Банка, и (или) невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по выплате суммы начисленных процентов по депозиту, и (или) убытки Банка покрываются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по возврату суммы депозита).

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение отчётного периода в составе капитала в разрезе видов активов представлена в разделе 5.1. «Убытки и суммы восстановления обесценения».

Информация к разделу «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления по состоянию на 1 января 2017 года приведены ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	661 215	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	656 415	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	656 415
1.2	отнесённые в дополнительный капитал	X	4 800	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 800
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	30 536 734	X	X	X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	400 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 127 827
2.1				из них: субординированные кредиты	X	400 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 944 973	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	70 264	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
3.1.1	нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	70 264	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	42 158
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	28 106
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	305 910	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	146 614	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	87 968
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	159 296	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	149 537	X	X	X
5.2	уменьшающее нематериальные активы (строка 3.1.1 таблицы)	X	149 537	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	2 140
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные	37, 41.1.2, 41.1.3, 41.1.4	1 426

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
				(выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
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:	3, 5, 6, 7	31 189 217	X	X	X
8	Резервный фонд	27	33 061	Инструменты дополнительного капитала	3	33 061
9	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	1 449 202	Источники базового капитала: нераспределенная прибыль (убыток):	2	1 432 506

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение 2016 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ. Для расчета нормативов ликвидности Банк применяет подход, определённый пунктом 3.6 Инструкции ЦБ РФ № 139-И, позволяющий корректировать обязательства соответствующих нормативов на минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц.

Минимальное значение норматива максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков банка (Н6) по состоянию на 1 января 2017 года, составляет 0,00004 и округлено в форме 0409813 до 0,0.

Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага связан, в основном, с увеличением чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Превышение величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага над размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом, обусловлено включением в состав расчета финансового рычага дополнительного риска по операциям кредитования ценными бумагами.

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка имеются остатки денежных средств на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях-корреспондентах в частях, определённых договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах в размере 350 тыс. руб. Данные средства размещены в «Газпромбанк» (Акционерное общество) в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2016 года составлял 350 тыс. руб.

Информация по сегментам деятельности Банка не раскрывается в связи с тем, что у Банка отсутствуют выпущенные котируемые ценные бумаги.

9. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- здания;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, использующие общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства, а также собственные модели оценки, в том числе использующие некоторые или все значимые исходные данные, не являющиеся общедоступными на рынке, в том числе оценки, сформированные на основании суждений.

Методы оценки включают модели дисконтирования денежных потоков, сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента, метод оценки стоимости долевых ценных бумаг исходя из стоимости чистых активов компании - эмитента, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

В течение 2016 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости, учитывающую существенность исходных данных, используемых при формировании оценок справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных; прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются общедоступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие не являющиеся общедоступными на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Долевые ценные бумаги	197 218	-	-	197 218
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	9 636 192	-	-	9 636 192
- Долевые ценные бумаги	-	-	4 954	4 954
	9 833 410	**-**	**4 954**	**9 838 364**

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	134 293	-	-	134 293
- Долевые ценные бумаги	31 675	-	-	31 675
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	5 398 820	-	-	5 398 820
- Долевые ценные бумаги	-	-	4 941	4 941
	5 564 788	**-**	**4 941**	**5 569 729**

В течение 2016 года переводы с 3 уровня иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

Перевод на 3 уровень иерархии оценок справедливой стоимости финансовых активов на сумму 64 033 тыс. руб., осуществленный в 2016 году, был сделан на основании заключения об экспертной оценке справедливой стоимости актива, вынесенного Управлением залогового обеспечения с учетом профессионального суждения Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками об уровне риска по эмитенту по распоряжению Председателя Правления. Банк руководствовался принципом осторожности, закреплённым в Учётной политике. По состоянию на 1 января 2017 года справедливая стоимость данных активов равна 0 тыс. руб.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Совета директоров входят:

- Калин Александр Борисович (Председатель Совета директоров);
- Печенкина Екатерина Евгеньевна;
- Аршинов Андрей Михайлович;
- Филатов Максим Владимирович;
- Смирнов Сергей Николаевич;
- Дрёмин Максим Владимирович;
- Соболь Александр Иванович.

В течение 2016 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

С 18 января 2016 года по 6 июля 2016 года в состав Совета директоров входили:

- Логовинский Евгений Ильич (Председатель Совета директоров);
- Калин Александр Борисович;
- Печенкина Екатерина Евгеньевна;
- Аршинов Андрей Михайлович;
- Филатов Максим Владимирович;
- Смирнов Сергей Николаевич;
- Соболь Александр Иванович.

До 17 января 2016 года в состав Совета директоров Банка входили:

- - Калин Александр Борисович (Председатель Совета директоров);
- - Печенкина Екатерина Евгеньевна;
- - Аршинов Андрей Михайлович;
- - Соболь Александр Иванович.

Исполнительные органы Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчётны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

По состоянию на 1 января 2017 года состав Правления является следующим:

- Филатов Максим Владимирович (Председатель Правления);
- Морева Диляра Альфредовна;
- Лукичев Денис Александрович;
- Семенов Владимир Александрович;
- Чумаевская Елена Александровна;
- Зимин Игорь Викторович;
- Новиков Алексей Геннадьевич.

В течение 2016 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

До 27 июля 2016 года Правление Банка осуществляло деятельность в следующем составе:

- Филатов Максим Владимирович (Председатель Правления);
- Морева Диляра Альфредовна;
- Лукичев Денис Александрович;
- Семенов Владимир Александрович;
- Чумаевская Елена Александровна;
- Мардумов Олег Левонович;
- Новиков Алексей Геннадьевич.

10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учёта и подготовку финансовой отчётности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учёте операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учёта, управленческой информации и отчётов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;

- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения, соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учёте, сверке и мониторингу операций;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчётов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Соблюдение стандартов Банка также поддерживается с помощью программы периодических контролей, выполняемых Службой внутреннего аудита.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Проверка и оценка эффективности внутреннего контроля в целом, эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками выполняется Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчётна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчёт с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;

- Главный бухгалтер Банка, ее заместители;
- Руководители филиалов, их заместители;
- Главные бухгалтеры филиалов, их заместители;
- Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками;
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
  - Служба внутреннего аудита Банка;
  - Служба внутреннего контроля Банка;
  - Управление финансового мониторинга и валютного контроля;
  - Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В 2016 году Советом директоров были утверждены следующие нормативные документы Банка, регулирующие вопросы идентификации, оценки и мониторинга рисков, присущих деятельности Банка:

- Стратегия управления рисками и капиталом группы ПАО «БАНК СГБ»;
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Группы ПАО «БАНК СГБ»;
- Процедуры стресс-тестирования группы ПАО «БАНК СГБ».

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2017 года в Банке имелась в наличии система отчётности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчётов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчёты включают результаты наблюдений Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчёты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Общее собрание акционеров Банка

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

Совет директоров Банка

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определёнными в Уставе Банка;
- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска Банка;

- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определённых в Уставе;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Правление Банка

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определёнными в Уставе;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия.

Комитет Банка по управлению активами и пассивами

- утверждает стандарты Банка к процессам и подходам к управлению достаточностью капитала, требования к нормативным документам участников Банка, описывающим внутренние методы и процедуры управления достаточностью капитала;
- определяет требования к капиталу участников Банка;
- устанавливает и каскадирует лимиты, ограничивающие уровень достаточности капитала.
- осуществляют управление рисками Банка в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;
- устанавливает и контролирует соблюдение лимитов, установленных в рамках лимитов аппетита к риску;
- контролируют достижение целевых уровней риска в части рисков, управление которыми входит в их полномочия.

Управление банковской отчётности

- формирует отчётность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;
- консолидирует финансовую отчётность по Банку для целей регуляторной и управленческой отчётности;
- осуществляет бизнес-планирование Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных аппетитом к риску, и целевых уровней риска Банка.

Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управление рисками в соответствие с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчётность ВПОДК;
- формирует отчётность для органов управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчётна Совету директоров Банка, а Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками не подчинена и не подотчётна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками и Служба внутреннего аудита в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчёты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчёты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

11.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заёмщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Управлением банковской отчётности на ежедневной основе.

В течение 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов и отраслям экономики. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС).

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Денежные средства	1 367 861	-	1 367 861
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 180 088	-	2 180 088
обязательные резервы	*245 671*	-	*245 671*
Средства в кредитных организациях	124 847	67 043	191 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 218	-	197 218
Чистая ссудная задолженность	20 554 445	297 439	20 851 884
Чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 835 917	2 805 229	9 641 146
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	497 242	-	497 242
Прочие активы	337 538	5 394	342 932
	32 095 156	**3 175 105**	**35 270 261**

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее.

тыс. руб.	РФ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	1 658 978	-	-	1 658 978
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 073 666	-	-	1 073 666
обязательные резервы	*158 968*	-	-	*158 968*
Средства в кредитных организациях	94 243	280 642	1 369	376 254
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 968	-	-	165 968
Чистая ссудная задолженность	15 602 399	356 914	-	15 959 313
Чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 403 761	-	-	5 403 761
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 015 764	-	-	1 015 764
Прочие активы	406 563	3 920	-	410 483
	25 421 342	**641 476**	**1 369**	**26 064 187**

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с иными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	1 367 861	-	-	-	-	-	1 367 861
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 044 679	-	-	135 409	-	-	2 180 088
Средства в кредитных организациях	-	147 665	-	44 225	-	-	191 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	197 218	197 218
Чистая ссудная задолженность	-	2 411 250	-	9 093 993	-	9 346 641	20 851 884
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	2 705 204	-	-	-	-	6 942 997	9 648 201
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	*1 560*	*1 560*
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	74 401	392 854	-	29 987	-	-	497 242
Отложенный налоговый актив	-	-	-	217 942	-	87 968	305 910
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 874 709	-	70 264	1 944 973
Прочие активы	-	2 215	-	216 486	-	124 231	342 932
	6 192 145	**2 953 984**	**-**	**11 612 751**	**-**	**16 769 319**	**37 528 199**

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с иными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	1 658 978	-	-	-	-	-	1 658 978
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 073 666	-	-	-	-	-	1 073 666
Средства в кредитных организациях	-	335 194	-	41 060	-	-	376 254
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	165 968	165 968
Чистая ссудная задолженность	15 953	1 878 768	287 765	11 371 080	-	2 405 747	15 959 313
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	468 524	-	-	-	-	4 942 292	5 410 816
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	*1 560*	*1 560*
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	332 114	466 581	187 348	29 721	-	-	1 015 764
Отложенный налоговый актив	-	-	-	329 809	-	119 866	449 675
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 596 513	-	157 883	1 754 396
Прочие активы	-	1 615	244	392 181	-	16 443	410 483
	3 549 235	**2 682 158**	**475 357**	**13 760 364**	**-**	**7 808 199**	**28 275 313**

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

В общем случае Банк создает повышенный резерв на возможные потери по ссудам, которые были реструктурированы, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определённых в Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заёмщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее, и только с учётом требований п. 3.10 Положения ЦБ РФ № 254-П; а также кроме иных случаев установленных Положением ЦБ РФ № 254-П и детализированных в Инструкции № 534 «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам в ПАО «БАНК СГБ».

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 883 592 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 12% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 2,4% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 497 164 тыс. руб. или 56,3%. По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 50 028 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 0,8% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 14 979 тыс. руб. или 29,9%.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 1 196 898 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 12,3% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 4,2% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 880 157 тыс. руб. или 73,5%. По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 49 904 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 0,8% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,2% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 18 453 тыс. руб. или 37,0%.

В 2016 году за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 263 669 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 8 808 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2017 года сумма резервов по прочим активам составила 147 953 тыс. руб, что составляет 30,14% от общей величины прочих активов до вычета соответствующих резервов и 0,4% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2016 года сумма резервов по прочим активам составила 169 195 тыс. руб, что

составляет 29,2% от общей величины прочих активов до вычета соответствующих резервов и 0,6% от общей величины активов Банка.

Согласно локальным нормативным актам Банка к просроченной задолженности относится задолженность, вытекающая из гражданско-правовых договоров, предусматривающих платежи в пользу Банка, срок исполнения обязательств по которым истек. Просроченная задолженность, величина которой превышает 0,05% от величины собственных средств (капитала) Банка, относится к категории «крупной».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резерва по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам-кредитным организациям	Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	**1 000 000**	**15 121 341**	**5 348 464**	**21 469 805**
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	8 314	4 385	12 699
- на срок от 31 до 90 дней	-	3 369	37 038	40 407
- на срок от 91 до 180 дней	-	146	16 339	16 485
- на срок более 180 дней	-	965 357	785 174	1 750 531
Всего просроченной задолженности	**-**	**977 186**	**842 936**	**1 820 122**
	1 000 000	**16 098 527**	**6 191 400**	**23 289 927**

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7,8% от общей величины ссудной задолженности и 4,8% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резерва по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	**1 150 000**	**9 820 592**	**5 728 188**	**16 698 780**
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	121 154	6 963	128 117
- на срок от 31 до 90 дней	-	10 238	12 049	22 287
- на срок от 91 до 180 дней	-	69 534	22 964	92 498
- на срок более 180 дней	-	1 619 266	615 868	2 235 134
Всего просроченной задолженности	**-**	**1 820 192**	**657 844**	**2 478 036**
	1 150 000	**11 640 784**	**6 386 032**	**19 176 816**

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,9% от общей величины ссудной задолженности и 8,8% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года (до вычета резерва под обесценение) представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	**158 738**	**272 886**	**431 624**
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	861	522	1 383
- на срок от 31 до 90 дней	999	622	1 621
- на срок от 91 до 180 дней	1 242	728	1 970
- на срок более 180 дней	49 090	5 197	54 287
Всего просроченной задолженности	**52 192**	**7 069**	**59 261**
	210 930	**279 955**	**490 885**

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 12% от величины прочих активов до вычета резерва под обесценение и 0,16% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года (до вычета резерва под обесценение) представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	**200 670**	**283 003**	**483 673**
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	6 975	673	7 648
- на срок от 31 до 90 дней	2 425	146	2 571
- на срок от 91 до 180 дней	7 181	147	7 328
- на срок более 180 дней	69 015	9 443	78 458
Всего просроченной задолженности	**85 596**	**10 409**	**96 005**
	286 266	**293 412**	**579 678**

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 16,6% от величины прочих активов до вычета резерва под обесценение и 0,3% от общей величины активов Банка.

По другим статьям Бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

		Категория качества					Резерв на возможные потери						
									Фактически сформированный				
тыс. руб.	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	II	III	IV	V	Итого
Ссудная задолженность	23 289 927	10 007 723	10 320 387	555 099	406 352	2 000 366	2 602 950	2 438 043	215 226	81 600	182 667	1 958 550	2 438 043
Чистые вложения в долевые и долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 645 712	9 195 972	450 336	-	-	-	4 566	X	4 566	-	-	-	4 566
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	501 571	74 818	426 753	-	-	-	4 329	X	4 329	-	-	-	4 329
Прочие активы	490 885	192 721	128 360	29 586	2 660	137 558	149 605	147 953	3 463	10 372	1 133	132 985	147 953
Корреспондентские счета	192 374	177 864	14 364	146	-	-	484	X	453	31	-	-	484
	34 120 469	**19 648 502**	**11 340 200**	**584 831**	**409 012**	**2 137 924**	**2 761 934**	**2 585 996**	**219 142**	**92 003**	**183 800**	**2 091 535**	**2 595 375**

.В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

		Категория качества					Резерв на возможные потери						
									Фактически сформированный				
тыс. руб.	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчет-ный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	II	III	IV	V	Итого
Ссудная задолженность	19 176 816	5 191 684	9 642 171	1 169 030	357 621	2 816 310	3 430 849	3 217 503	148 528	170 121	144 132	2 754 722	3 217 503
Прочие активы	579 678	218 846	151 395	43 443	7 935	158 059	175 586	169 195	2 399	6 708	4 079	156 009	169 195
Корреспондентские счета	378 634	142 887	235 747	-	-	-	2 380	X	2 380	-	-	-	2 380
	20 135 128	**5 553 417**	**10 029 313**	**1 212 473**	**365 556**	**2 974 369**	**3 608 815**	**3 386 698**	**153 307**	**176 829**	**148 211**	**2 910 731**	**3 389 078**

На 1 января 2016 года денежные средства, средства в кредитных организациях, а также чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк классифицировал в полном объеме в I категорию качества.

Кроме того, по состоянию на 1 января 2017 года, по активам в сумме 61 898 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 4 161 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2016 года, по активам в сумме 35 310 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 1 606 тыс. руб.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

Справедливая стоимость обеспечения определена либо на основании данных Управления залогового обеспечения, либо по данным независимого оценщика на дату выдачи ссуды или на дату проверки залогового обеспечения.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	**8 352 471**	**8 352 471**
Ценные бумаги	8 317 609	8 317 609
Гарантии	34 862	34 862
Обеспечение II категории качества	**1 281 810**	**1 281 810**
Недвижимость	829 429	829 429
Транспортные средства	263 660	263 660
Оборудование	186 399	186 399
Ценные бумаги	2 322	2 322
Прочее обеспечение	**3 748 575**	**3 748 575**
Недвижимость	1 752 248	1 752 248
Ценные бумаги	998 436	998 436
Транспортные средства	393 194	393 194
Права требования	249 526	249 526
Оборудование	207 290	207 290
Товары в обороте и продукция	116 504	116 504
Доля в уставном капитале	23 204	23 204
Иное имущество	8 173	8 173
Без обеспечения	**9 907 071**	**-**
Итого	**23 289 927**	**13 382 856**

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	**1 494 181**	**1 494 181**
Ценные бумаги	1 441 453	1 441 453
Гарантии	52 728	52 728
Обеспечение II категории качества	**2 176 923**	**2 176 923**
Недвижимость	1 321 216	1 321 216
Транспортные средства	439 931	439 931
Оборудование	276 368	276 368
Ценные бумаги	55 675	55 675
Права требования	39 252	39 252
Товары в обороте и продукция	26 455	26 455
Иное имущество	18 026	18 026
Прочее обеспечение	**4 843 418**	**4 843 418**
Недвижимость	2 361 071	2 361 071
Транспортные средства	723 605	723 605
Ценные бумаги	445 811	445 811
Оборудование	382 097	382 097
Товары в обороте и продукция	304 986	304 986
Доля в уставном капитале	915	915
Права требования	570 304	570 304
Иное имущество	54 629	54 629
Без обеспечения	**10 662 294**	**-**
Итого	**19 176 816**	**8 514 522**

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация о ссудной задолженности раскрывается пропорционально доле определённого типа залогового имущества, принятого в обеспечение по данному кредиту.

Специалисты Управления залогового обеспечения на постоянной основе с периодичностью, зависящей от вида обеспечения (но не реже одного раза в полгода), проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценка справедливой стоимости залога осуществляется как сотрудниками Банка, так и с привлечением независимых оценщиков.

Ссуды юридическим лицам

Банк пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам в ходе проведения плановых и внеплановых проверок залога с установленной внутренними нормативными актами периодичностью. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основании анализа рынка конкретного предмета залога с использованием сравнительного метода анализа стоимости.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка корректировки резерва на справедливую стоимость обеспечения не применяется.

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Для ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учётом последующих изменений.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 85%.

Овердрафты, кредитные карты предоставляются без обеспечения.

Изъятое обеспечение

В течение 2016 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 января 2017 года, тыс. руб.	**1 января 2016 года, тыс. руб.**
Недвижимость	120 778	132 397
Прочие активы	-	-
Всего изъятого обеспечения	**120 778**	**132 397**

Политика Банка предполагает продажу указанных активов по возможности в максимально короткие сроки или передачу объектов недвижимости в аренду с целью получения дохода.

11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и фондового риска.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, а также обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

- определение адекватных подходов, процедур оценки и мониторинга рыночных рисков;
- определение количественных параметров, способных выразить рыночный риск в той форме, которая даёт возможность оценить риск и принять обоснованные решения;
- разработка способов минимизации рыночного риска.

В целях контроля за рыночным риском Банком используются следующие методы управления риском:

- установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);
- установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики Банка;
- использование страхования и хеджирующих сделок.

В Банке разработан ряд документов по идентификации и контролю за рыночным риском, регулирующих оценку и методы контроля за этим риском с целью его снижения.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	**581 160**	**180 929**
- Специальный процентный риск	336 193	110 971
- Общий процентный риск	244 967	69 958
Фондовый риск, в том числе:	**32 348**	**5 858**
- Специальный фондовый риск	16 174	2 929
- Общий фондовый риск	16 174	2 929
Валютный риск	**-**	**-**
Товарный риск	**2**	**-**
- общий	2	-
- дополнительный	-	-
Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР + ФР + ВР +ТР)	**7 668 874**	**2 334 848**

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы;

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в процентной политике Банка.

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

- контроль и анализ сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок;
- утверждение необходимой срочности активов и пассивов и установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- регулярный мониторинг и анализ спрэдов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017года, тыс. руб.	**1 января 2016 года, тыс. руб.**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(20 413)	(58 527)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	20 413	58 527

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. руб.	**1 января 2016 года, тыс. руб.**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(20 393)	(58 531)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	20 393	58 531

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен отрицательный GAP по инструментам, номинированным в рублях. Это означает, что пассивы, чувствительные к процентным ставкам, превышают активы, что в случае увеличения процентной ставки приведет к вероятному снижению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к увеличению дохода.

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. руб.	**1 января 2016 года, тыс. руб.**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(15)	3
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	15	(3)

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен отрицательный GAP по инструментам, номинированным в долларах США. Это означает, что пассивы, чувствительные к процентным ставкам, превышают активы, что в случае увеличения процентной ставки приведет к вероятному снижению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к увеличению дохода.

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. руб.	**1 января 2016 года, тыс. руб.**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(1)	1
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	1	(1)

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен отрицательный GAP по инструментам, номинированным в евро. Это означает, что пассивы чувствительные к процентным ставкам превышают активы, что в случае увеличения процентной ставки приведет к вероятному снижению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к увеличению дохода.

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс.руб.		1 января 2016 года, тыс.руб.	
	Финансовый результат	**Капитал**	**Финансовый результат**	**Капитал**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	1 260	-	3 642
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(1 242)	-	(3 596)

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Другие валюты**	**Всего**
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	2 973 217	179 642	149 419	-	3 302 278
Обязательные резервы в ЦБ РФ	245 671	-	-	-	245 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 218	-	-	-	197 218
Средства в кредитных организациях	98 891	44 982	42 906	5 111	191 890
Чистая ссудная задолженность	19 648 334	1 038 042	165 433	75	20 851 884
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	497 242	-	-	-	497 242
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 530 112	5 118 089	-	-	9 648 201
Отложенный налоговый актив	156 373	-	-	-	156 373
Прочие финансовые активы	191 658	12 121	13 921	1 311	219 011
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 944 973	-	-	-	1 944 973
Всего активов	**30 483 689**	**6 392 876**	**371 679**	**6 497**	**37 254 741**
Средства кредитных организаций	-	2 519 724	14 186	-	2 533 910
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме субординированных долговых обязательства)	26 296 031	912 930	388 629	5 234	27 602 824
Выпущенные долговые обязательства	14 432	2 905 554	-	-	2 919 986
Субординированные долговые обязательства	400 000	-	-	-	400 000
Прочие финансовые обязательства	764 274	7 647	12 181	-	7841 02
Всего обязательств	**27 474 737**	**6 345 855**	**414 996**	**5 234**	**34 240 822**
Чистая балансовая позиция	**3 008 952**	**47 021**	**(43 317)**	**1 263**	**3 013 919**
Чистая внебалансовая позиция	**(5 470)**	**2 790**	**2 680**	**-**	**-**
Чистая позиция с учетом внебаланса	**3 003 482**	**49 811**	**(40 637)**	**1 263**	**3 013 919**

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2017 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

	Влияние на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	**Влияние на капитал, тыс. руб.**
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(4 981)	(3 985)
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	4 981	3 985
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	4 064	3 251
10% снижение курса российского рубля по отношению к евро	(4 064)	(3 251)

По состоянию на 1 января 2016 года доля активов и обязательств Банка, номинированных в иностранной валюте, несущественна.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В целях управления фондовым риском Банком используются следующие процедуры:

- установление уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты,

обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В связи с тем, что объем портфеля долевых ценных бумаг составляет менее 1% от капитала Банка, влияние изменения котировок по данным инструментам на финансовый результат и капитал Банка не рассматривалось.

11.4. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

В Банке действует Инструкция по идентификации, оценке и мониторингу операционного риска ПАО «БАНК СГБ» № 595 от 28 сентября 2011 года.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка:

- оперативный уровень: структурные подразделения, которые ответственны за выявление, идентификацию и оценку рискового события и отражение его в базе данных рисковых событий; Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, которая проводит оценку совокупного уровня операционного риска, подготовку риск-отчётности на Комитеты при Правлении Банка, готовит предложения с целью минимизации операционных рисков в Банке;
- тактический уровень: Комитеты при Правлении Банка согласовывают и утверждают приемлемый уровень (концентрацию) операционных рисков, принимаемых на себя Банком, и мероприятий по их минимизации, рассматривают результаты мониторинга системы управления банковскими рисками;
- стратегический уровень: Правление Банка, которое утверждает внутренние документы по вопросам анализа, контроля и управления операционными рисками, организационную структуру системы управления операционными рисками; координирует разработку и реализацию мероприятий, необходимых для идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционных рисков; обеспечивает контроль над эффективностью функционирования высшего менеджмента Банка.

За осуществление функций по разработке и реализации системы управления операционными рисками отвечает Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками (на оперативном уровне) и Правление Банка (на стратегическом уровне).

До сведения членов Комитетов, Правления, Совета директоров Банка на регулярной (ежеквартальной) основе доводится отчётность по операционным рискам, содержащая информацию о наиболее значимых операционных рисках за отчётный период, об уровне операционных рисков в разрезе направлений деятельности Банка и необходимых мерах по минимизации рисков.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, Учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчётности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая, страхование носителей информации на случай утраты);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Операционный риск на 1 января 2017 года равен 379,4 млн. руб. (на 1 января 2016 года: 377,6 млн. руб.).

11.5. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В управлении ликвидностью Банк, руководствуясь внутренними документами, проводит политику, направленную на достижение сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам. В рамках системы управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты:

- согласование и утверждение плановой структуры активов и пассивов в разрезе филиальной сети и Банка в целом;
- установление лимитов на объемы операций, включая директивное увеличение активных и пассивных операций и их временное или частичное прекращение;
- поддержание резерва ликвидности и управление платежной позицией;

- ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;
- ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств;
- составление прогнозов потоков платежей;
- принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью;
- ежемесячный детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах;
- определение избытка (дефицита) ликвидности и установление их предельных значений.

Все подходы Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной (еженедельной) основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

В Банке периодически проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

- при достаточной (высокой) ликвидности временно свободные денежные средства размещаются в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты, такие как котируемые ценные бумаги или межбанковские кредиты в пределах установленных лимитов;
- для недопущения недостаточной (низкой) ликвидности Банк исходит из условия, что поддержание уровня ликвидности путем перевода вторичных резервов в первичные резервы посредством реализации высоколиквидных ценных бумаг является исключительной мерой и, как правило, приводит к недополучению дохода от операций на фондовом рынке. Такой механизм используется Банком в крайних случаях при соответствующем решении Комитета по управлению активами и пассивами;
- при формировании портфеля ценных бумаг для перепродажи Банк учитывает, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2017 года (тыс. руб.):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	1 367 861	-	-	-	-	-	-	1 367 861
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	1 934 417	-	-	-	-	*245 671*	-	2 180 088
обязательные резервы	-	-	-	-	-	*245 671*	-	*245 671*
Средства в кредитных организациях	191 890	-	-	-	-	-	-	191 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 218	-	-	-	-	-	-	197 218
Чистая ссудная задолженность	10 376 091	978 890	3 520 794	4 899 811	1 041 616	-	34 682	20 851 884
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	9 641 146	-	-	-	-	7 055	-	9 648 201
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 560	-	1 560
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 780	-	259 719	229 743	-	-	-	497 242
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	146 614	159 296	-	305 910
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 944 973	-	1 944 973
Прочие активы	212 113	45 122	29 252	18 397	-	34 233	3 815	342 932
Всего активов	**23 928 516**	**1 024 012**	**3 809 765**	**5 147 951**	**1 188 230**	**2 391 228**	**38 497**	**37 528 199**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 519 860	-	5 620	8 430	-	-	-	2 533 910
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 264 441	3 677 255	1 044 642	67 408	400 000	-	-	11 453 746
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 193 532	2 429 590	8 557 159	368 278	519	-	-	16 549 078
Выпущенные долговые обязательства	1 827 688	13 470	1 070 494	8 334	-	-	-	2 919 986
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	149 537	-	149 537
Прочие обязательства	167 581	435 288	180 847	11 502	-	15	-	795 233
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 649	48 560	22 993	28 813	-	-	-	103 015
Всего обязательств	**15 975 751**	**6 604 163**	**10 881 755**	**492 765**	**400 519**	**149 552**	**-**	**34 504 505**
Чистая позиция	**7 952 765**	**(5 580 151)**	**(7 071 990)**	**4 655 186**	**787 711**	**2 241 676**	**38 497**	**3 023 694**

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2016 года (тыс. руб.):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	1 658 978	-	-	-	-	-	-	1 658 978
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	914 698	-	-	-	-	158 968	-	1 073 666
обязательные резервы	-	-	-	-	-	*158 968*	-	*158 968*
Средства в кредитных организациях	376 254	-	-	-	-	-	-	376 254
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 968	-	-	-	-	-	-	165 968
Чистая ссудная задолженность	4 155 915	1 194 311	4 133 704	5 555 035	772 034	-	148 314	15 959 313
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 403 761	-	-	-	-	7 055	-	5 410 816
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 560	-	1 560
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	519 106	465 850	30 808	-	-	1 015 764
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	449 675	-	449 675
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 754 396	-	1 754 396
Прочие активы	267 871	59 998	16 117	39 158	-	17 369	9 970	410 483
Всего активов	**12 943 445**	**1 254 309**	**4 668 927**	**6 060 043**	**802 842**	**2 387 463**	**158 284**	**28 275 313**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	345 352	123 172	-	-	-	-	-	468 524
Средства кредитных организаций	1 051	-	46 034	56 564	-	-	-	103 649
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 724 588	3 270 977	640 563	509 158	-	-	-	8 145 286
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 477 125	2 869 891	7 299 943	410 902	621	-	-	16 058 482
Выпущенные долговые обязательства	102	-	3 185	19 170	-	-	-	22 457
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 391	-	-	-	-	-	-	12 391
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	244 382	-	244 382
Прочие обязательства	211 722	157 296	184 500	20 773	-	217	-	574 508
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 968	8 468	22 644	13 749	-	-	-	49 829
Всего обязательств	**9 777 299**	**6 429 804**	**8 196 869**	**1 030 316**	**621**	**244 599**	**-**	**25 679 508**
Чистая позиция	**3 166 146**	**(5 175 495)**	**(3 527 942)**	**5 029 727**	**802 221**	**2 142 864**	**158 284**	**2 595 805**

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

Оптимальным путем управления ликвидностью является создание заблаговременных предпосылок для соблюдения ликвидности на требуемом уровне, используя при этом элементы планирования и управления потоками денежных средств.

При планировании платежной позиции Банка происходит формирование срочной ликвидности, т.е. планируется размер крупных платежей (отток) и поступлений (приток) на каждый рабочий день в перспективе. Это позволяет заранее создать сбалансированную срочную ликвидность без дополнительных расходов на ее поддержание.

Управление текущей ликвидностью посредством межбанковских кредитов имеет ограничения в виде установленных лимитов на банки-контрагенты и лимитов на Банк при получении межбанковских кредитов.

В течение 2016 года и 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

11.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка 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 Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

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

Основное подразделение, ответственное за управление правовым риском в Банке – Правовая служба. К основным ее функциям относятся:

- осуществление защиты правовых интересов Банка, в том числе представительство в судебных инстанциях;
- проведение правовой экспертизы внутренних нормативных документов, договоров с клиентами и контрагентами Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов;
- мониторинг, контроль и минимизация правовых рисков;
- сбор и анализ информации о факторах правового риска в Банке и других кредитных организациях; в том числе путем обобщения правоприменительной практики (функция Правового управления головного офиса);
- анализ правоприменительной практики в банковской сфере и при необходимости подготовка обобщенных материалов для доклада руководству Банка и/или направления в соответствующие структурные подразделения Банка (функция Правового управления головного офиса Банка);

- осуществление организационно-методического обеспечения нормотворческой работы в Банке; подготовка совместно с другими подразделениями Банка предложений об изменении действующих или отмене фактически утративших силу приказов и других локальных нормативных актов, изданных в Банке (функция Правового управления головного офиса Банка);
- проверка на соответствие требованиям действующего законодательства РФ представляемых на подпись руководителям Банка проектов приказов, инструкций, положений и других документов правового характера, подготавливаемых в Банке;
- разработка совместно с другими подразделениями Банка и осуществление мероприятий по совершенствованию, повышению эффективности финансово-кредитной политики Банка, улучшению обслуживания клиентов Банка и защите их интересов;
- организация справочно-информационной и консультационной работы по действующим нормативным правовым актам, организация совместно с другими подразделениями изучения нормативных правовых актов, относящихся к их деятельности.

Кроме того, управление правовым риском в Банке в той или иной степени осуществляется Советом директоров, Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами, Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, Службами внутреннего аудита и внутреннего контроля и руководителями структурных подразделений Банка.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, отсутствуют. По состоянию на 1 января 2016 года условные обязательства некредитного характера отсутствовали.

11.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2016 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегией развития до 2018 года, утвержденной Советом директоров, а также планов бюджета расходов/доходов и баланса активов/пассивов Банка на текущий год. Банк ежемесячно

осуществляет анализ исполнения бюджета Банка сопоставлением фактического и планового баланса. Детальный анализ исполнения плановых показателей производится раз в квартал.

Банк в 2016 году применял консервативный подход к кредитованию юридических и физических лиц на основе проведенного ретроспективного анализа кредитного портфеля с выделением сегментов клиентской базы, формирующих приемлемый для Банка уровень риска. Кредитование соответствующих сегментов, а также регулярный мониторинг уровня просроченной задолженности и качества заёмщика различных сегментов клиентской базы создало в 2016 году благоприятные условия для управления стратегическими рисками.

11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк 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 оценивается руководством Банка как минимальный.

11.9. 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.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Операции с управленческим персоналом

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров, Правления, Председателя Правления и его заместителей, не входящих в Правление.

Среднесписочная численность работников Банка за 2016 год составляет 1 147 человек (за 2015 год: 1 391 человек).

По состоянию на 1 января 2017 года численность основного управленческого персонала Банка составила 14 человек (на 1 января 2016 года: 15 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

В Банке выполняются внутренние Положения: Положение «Политика в области системы оплаты труда ПАО «БАНК СГБ» и Порядок «Об оценке деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ПАО «БАНК СГБ», утвержденные Советом директоров Банка, разработанные в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации, Инструкцией ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты

труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 154-И»), а также иными действующими нормативно-правовыми актами.

Общий размер вознаграждений основному управленческому персоналу, а также иным сотрудникам, принимающим риски, и сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2016 год и 2015 год, представлен далее:

	2016 год, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2015 год, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Вознаграждение сотрудникам, принимающим риски, в т.ч.:	**93 497**	**9,35**	**73 766**	**7,15**
Краткосрочное вознаграждение	91 697	9,17	72 548	7,03
Выходные пособия	1 800	0,18	1 218	0,12
Вознаграждение сотрудникам, осуществляющим управление рисками, в т.ч.:	**22 156**	**2,22**	**21 521**	**2,09**
Краткосрочное вознаграждение	21 471	2,15	21 394	2,08
Выходные пособия	685	0,07	127	0,01
	115 653	**11,57**	**95 287**	**9,24**

В 2016 году оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников.

Операции с прочими связанными сторонами

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны-физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	8 075	12,8	634 896	16,8	217 359	0,7	860 330
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(44)	-	(15 681)	-	(183 583)	-	(199 308)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 485	-	75	-	1 560
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	118	-	8 208	-	2 760	-	11 086
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(202)	-	(142)	-	(344)
Средства клиентов	257 253	10,0	20 208	6,5	36 530	0,0	2 802 781	9,9	3 116 772
Прочие обязательства	14	-	369	-	-	-	162 742	-	163 125
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	7	-	247	-	-	-	254
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	655	17,7	24 668	13,2	-	-	25 323

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны-физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	12 404	12,0	551 529	17,9	436 419	3,3	1 000 352
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(124)	-	(13 279)	-	(317 406)	-	(330 809)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 485	-	75	-	1 560
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	145	-	8 552	-	16 710	-	25 407
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(168)	-	(997)	-	(1 165)
Средства клиентов	294 097	9,7	60 793	8,7	31 871	0,0	3 580 651	10,8	3 967 412
Прочие обязательства	28	-	1 008	-	-	-	156 074	-	157 110
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	5	-	38	-	-	-	43
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	467	13,9	3 835	24,6	-	-	4 302

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны-физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны - юридические лица	Всего
Процентные доходы	-	1 756	97 865	15 047	114 668
Процентные расходы	(29 434)	(2 092)	-	(302 182)	(333 708)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	930	(3 256)	-	42 800	40 474
Комиссионные доходы	14	798	77	3 851	4 740
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	80	(2 402)	133 823	131 501
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(20)	855	835
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	2	209	-	211
Прочие операционные доходы	-	-	431	191	622
Операционные расходы	-	(86 194)	-	(1 073)	(87 267)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны-физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны - юридические лица	Всего
Процентные доходы	-	1 508	97 865	15 047	114 420
Процентные расходы	(31 585)	(8 207)	(85)	(241 470)	(281 347)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 628)	329	-	(5 979)	(7 278)
Комиссионные доходы	14	151	74	5 874	6 113
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(8)	(7 905)	(35 895)	(43 808)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(109)	(49)	(158)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	19	(19)	-	-
Прочие операционные доходы	-	1	16 270	3 393	19 664
Операционные расходы	-	(57 273)	-	(6 944)	(64 217)

По состоянию на 1 января 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, кроме ссудной задолженности в сумме 181 771 тыс. руб. (1 января 2016 года: требования не являются просроченными, кроме ссудной задолженности в сумме 129 331 тыс. руб.).

В 2016 году большинство операций со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях, за исключением ряда кредитных договоров, не закрытых на 1 января 2017 года, выданных прочим связанным сторонам-юридическим лицам по нерыночным процентным ставкам в 2009 – 2013 годах. На 1 января 2017 года у Банка имеются непросроченные кредиты на сумму 35 588 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 238 699 тыс. руб.), с процентной ставкой 4,1% годовых (на 1 января 2016 года: от 1 до 3,4% годовых), а также просроченные кредиты в сумме 181 771 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 129 331 тыс. руб.), по которым проценты не начисляются, так как кредитные договоры были расторгнуты. Ставки кредитования были подтверждены решениями кредитного комитета Банка.

По указанным кредитам на 1 января 2017 года создан резерв на возможные потери в сумме 183 583 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 231 618 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены на 1 января 2017 года залогом объектов недвижимости, имеющей рыночную стоимость 87 272 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 87 272 тыс. руб.).

В течение 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2015 год: не списывал).

По состоянию на 1 января 2017 года Банком привлечены субординированные кредиты, полученные от ООО «Нординвест» и АО «Регент» в сумме 250 000 тыс. руб. и 150 000 тыс. руб. соответственно (на 1 января 2016 года: субординированный кредит, полученный от ООО «Нординвест» в сумме 250 000 тыс. руб.), начисленных (неоплаченных) процентов по указанным кредитам по состоянию на отчетную дату не было (на 1 января 2016 года: не было). В 2016 году по вышеуказанным субординированным кредитам Банком выплачены проценты в сумме 25 000 тыс. руб. и 3 492 тыс. руб. соответственно (в 2015 году по кредиту ООО «Нординвест» - 25 000 тыс. руб.).

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

Решением Совета директоров от 30 сентября 2014 года в Банке утверждена «Политика в области системы оплаты труда».

Решением Совета директоров Банка от 23 октября 2015 года утвержден «Порядок оценки деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками».

Решением Совета директоров от 31 октября 2016 года «Политика в области системы оплаты труда» и «Порядок оценки деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками» утверждены в новых редакциях.

Компетенция Совета директоров Банка в области оплаты труда:

- утверждение Кадровой политики и политики в области системы оплаты труда, Порядка оценки деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- предварительное утверждение трудового договора, заключаемого с Председателем Правления Банка;
- установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Председателю Правления Банка и членам Правления Банка (в том числе в случае досрочного прекращения их полномочий), а также порядка их выплаты;

- утверждение годового финансового плана Банка;
- одобрение размеров выходных пособий штатным работникам Банка, превышающих размер выходных пособий, установленных действующим законодательством;
- регулярное (не реже 1 раза в год) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- не реже одного раза в календарный год рассмотрение и принятие решения по вопросу необходимости сохранения или пересмотра внутренних документов в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждение размера фонда оплаты труда Банка (в том числе при утверждении бюджета Банка);
- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчётов Управления персонала;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

Учитывая регулярное предоставление Председателем Правления информации о Банке Председателю Совета директоров, отсутствие выплат крупных вознаграждений в течение 2016 года, а также то, что большинство членов Совета директоров имеют значительный опыт работы в области банковской деятельности, Совет директоров не счел актуальным создание комитета по вознаграждениям в 2016 году.

Членам Совета директоров в 2016 году вознаграждение не выплачивалось.

Внутренними документами банка регламентировано разделение работников на следующие группы:

— К работникам, на которых распространяется действие Инструкции ЦБ РФ № 154-И, а также «Политики Банка в области системы оплаты труда» и «Порядка оценки деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками», а именно:

- Работники Банка, принимающие риски (всего 17 человек по состоянию на 1 января 2017 года):
  - Председатель Правления и члены Правления Банка (7 человек),
  - Председатель и члены Кредитных комитетов Головного офиса Банка (4 человека, без учета членов Правления),
  - Председатель и члены Комитета по управлению активами и пассивами (1 человек, без учета членов Правления),
  - Работники Департамента управления активами и пассивами (начальник Казначейства и его заместитель, начальник Управления торговых операций, начальник Управления сопровождения операций с финансовыми инструментами и его заместитель, всего 5 человек).
- Работники Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками (всего 30 человек по состоянию на 1 января 2017 года):
  - Работники Службы внутреннего контроля (4 человека),

- Контролер профучастника рынка ценных бумаг (1 человек),
- Работники Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками (4 человека),
- Работники Управления финансового мониторинга и валютного контроля (17 человек),
- Работники Службы внутреннего аудита (4 человека).

— Работники, на которых не распространяется действие Инструкции ЦБ РФ № 154-И, но распространяется действие иных внутренних документов Банка, регламентирующих порядок принятия решения и выплаты вознаграждений (все остальные работники Банка, включая работников головного офиса и филиалов).

В отношении всех работников Банка регламентировано и применяется принятие решений о выплате вознаграждений в виде нефиксированной части оплаты труда с учетом достижения количественных и качественных показателей (для всех подразделений и регионов присутствия Банка).

Система оплаты труда Банка, ее содержание и структура направлены на:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка,
- соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков,
- привлечение, сохранение и мотивации персонала, в первую очередь высококвалифицированного,
- стимулирование достижения более высоких результатов деятельности.

Порядок, размер и сроки выплаты вознаграждений в Банке направлены на:

- достижение целей эффективного управления процессами выплат вознаграждений,
- корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков,
- эффективность надзора и участие в процессах выплаты вознаграждений акционеров Банка (или их представителей, в том числе в составе Совета директоров).

Система оплаты труда Банка строится на принципе соответствия между барьерами, установленными системой выплаты вознаграждений, и рисками, принятыми Банком, что должно стимулировать непринятие излишних рисков, способных серьезно повредить финансовому благополучию Банка.

При определении как фиксированного размера оплаты труда работников Банка (включая руководителей, иных работников, принимающих риски или осуществляющих внутренний контроль), так и нефиксированной части оплаты труда Банк руководствуется принципом соразмерности, то есть сочетает стандартизацию штатного расписания и индивидуальный подход, учитывающий квалификацию и опыт работников, уровень принимаемых ими рисков и степень их личного участия в финансовых показателях деятельности Банка.

Ключевые показатели эффективности деятельности для работников состоят из нескольких блоков показателей:

- общекорпоративные показатели деятельности Банка (отражают результаты деятельности Банка в целом, позволяют оценить эффективность реализации стратегических целей и задач Банка);

- функциональные показатели деятельности работника (отражают результаты выполнения возложенных на работника функций и характеризуют эффективность работы в рамках зоны ответственности).

Также Банком применяются блокирующие показатели эффективности, обладающие только пороговым значением (как в отношении выплаты премии вообще, так и в отношении отдельных частей (части) вознаграждения). При выполнении блокирующего показателя на пороговом уровне и ниже в отношении отдельного функционального показателя расчет премии по данному показателю не производится, но действует обычный порядок расчета и начисления вознаграждения по прочим функциональным показателям.

В случае снижения показателя «рентабельность собственного капитала (ROAE)» Банка до уровня менее 8%, премиальный фонд работников равен нулю. При этом расчет премии по результатам работы за год работникам, принимающим риски, не производится, премия не выплачивается вне зависимости от выполнения ключевых показателей эффективности деятельности.

Вознаграждение работника Банка может состоять из одного или нескольких видов вознаграждения:

- Фиксированная часть оплаты труда (размеры окладов, компенсационных и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности);
- Нефиксированная часть оплаты труда (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности):
  - компенсация расходов по оплате проезда к месту жительства,
  - компенсация расходов на добровольное медицинское страхование,
  - премии,
  - компенсация прочих расходов работника, являющихся вознаграждением работника.

Нефиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски, должна составлять не менее 40% от общего размера вознаграждений данной категории работников.
В Банке могут выплачиваться следующие компенсационные выплаты:

- районные и северные коэффициенты (надбавки): работникам, основным местом работы которых является местность с особыми климатическими условиями,
- при выполнении работ в условиях, отклоняющихся от нормальных (при выполнении работ различной квалификации, совмещении профессий (должностей), сверхурочной работе, работе в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни и при выполнении работ в других условиях, отклоняющихся от нормальных),
- при направлении в служебные командировки,
- при переезде на работу в другую местность (в том числе компенсация регулярных переездов от места работы к месту жительства и обратно),
- компенсация проезда к месту использования отпуска и обратно, а также стоимости провоза багажа работникам Банка, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера, приравненных к ним местностях и неработающим членам их семей,
- при совмещении работы с получением образования,
- при предоставлении ежегодного оплачиваемого отпуска,

- в других случаях, предусмотренных Трудовым Кодексом Российской Федерации и трудовыми договорами.

В Банке могут выплачиваться следующие стимулирующие выплаты:

- премия по результатам работы за месяц,
- премия по результатам работы за квартал,
- премия по результатам работы за год,
- премия ко Дню рождения Банка,
- индивидуальная премия.

Помимо указанных выше выплат (должностной оклад, компенсационные, стимулирующие), осуществляемых Банком непосредственно работнику, в целях привлекательности системы оплаты труда Банка последний может производить выплаты, которые формально не относятся к системе оплаты труда (то есть выгоды для работника в связи с осуществлением Банком выплат третьим лицам). К таковым могут относиться:

- оплата новогодних подарков детям работников,
- добровольное медицинское страхование работников,
- страхование от несчастных случаев, связанных с риском причинения вреда жизни, здоровью и трудоспособности работников.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50% в общем объеме выплат, осуществленных Банком данным работникам фиксированная часть оплаты труда составляет 87%. Внутренними документами Банка определено, что фонд оплаты труда таких работников не зависит от финансового результата подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Соблюдение Банком данного принципа достигается также установлением данным работникам достойного должностного оклада, а также контролем со стороны Совета директоров и Службы внутреннего аудита.

Система оплаты труда в Банке строится на основе следующих элементов: количественные и качественные показатели, абсолютные и относительные показатели, а также внутренние и внешние показатели. В основу построения системы оплаты труда положена вариативность показателей деятельности, поскольку показатель (или набор показателей), пригодный для оценки результатов деятельности Банка в целом или отдельных работников, может быть непригодным для оценки деятельности работника, оказывающего относительно небольшое влияние на общие показатели Банка.

Оценку результатов деятельности можно разделить на две основные группы: оценка доходности и оценка рисков. Корректировка на риски – обеспечение создания надлежащих стимулов в целях снижения вероятности принятия необоснованно рискованных решений.

Основные методы в оценке рисков:

- комплексность подхода (максимальный учет известных финансовых, нефинансовых и других банковских рисков),
- учет величины первоначального (до применения мер контроля) риска в сравнении с остаточным риском,
- уместность и соразмерность показателей уровня риска (показатели, используемые для измерения рисков и оценки результатов деятельности,

должны быть максимально приближены к уровню решений, принимаемых работником, вознаграждение которого корректируется с учетом рисков),

- постоянство учета рисков в системе выплаты вознаграждений.

К количественным показателям оценки рисков по Банку в целом относятся:

- агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка,
- отрицательная доходность вложений в акции Банка за отчётный год.

К количественным показателям оценки доходности по Банку в целом относятся:

- планируемая рентабельность капитала;
- планируемая рентабельность активов.

К качественным показателям оценки рисков по Банку в целом могут относиться:

- независимые оценки финансовой устойчивости Банка,
- изменение конкурентной позиции Банка на рынке.

К качественным показателям оценки доходности Банка в целом относятся:

- стабильность доходов в целом по Банку, в том числе по сравнению с предыдущими отчётными периодами;
- доля доходов от разовых операций в общей величине доходов Банка.

К количественным показателям оценки рисков деятельности отдельных подразделений (направлений деятельности) или работников Банка относятся:

- оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;
- объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам финансирования).

Количественными показателями оценки доходности деятельности отдельных подразделений (направлений деятельности) или работников Банка являются:

- планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или работником.
- учет трансфертных цен денежных средств и переоценка стоимости позиций.

К качественным показателям оценки рисков деятельности отдельных подразделений (направлений деятельности) или работников Банка относятся:

- нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов ЦБ РФ, внутренних процедур Банка, нарушение установленных лимитов;
- нарушение порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;
- корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;

- комплаенс-нарушения, нарушения лимитов на риски и правил внутреннего контроля (например, на основе результатов внутреннего аудита);
- рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;
- факторы профессионализма (такие как знания, навыки, способности, принятие самостоятельных решений);
- оценка результатов деятельности руководителями и работниками Банка.

Орган управления Банка, принимающий решение о выплате нефиксированной части оплаты труда учитывает помимо количественных и качественных показателей измерения рисков и доходности также полноту охвата и масштаб корректировок с учетом рисков. При этом соответствующий орган управления свободен в выборе количественных и качественных показателей оценки деятельности при условии, что выбранные показатели имеют под собой объективное разумное обоснование.

Корректировка вознаграждения с учетом рисков на основе ожидаемых показателей отражает уровень принимаемых Банком рисков в момент его принятия, в то время как корректировка на основе фактических показателей учитывает итоговые показатели рисков по прошествии разумного периода отсрочки, позволяющего рискам реализоваться.

Корректировки вознаграждения с учетом рисков принимают во внимание характер соответствующих рисков и временные диапазоны, в которых они могут возникать, а также необходимость сочетания корректировок на основе ожидаемых и фактических показателей. При этом учитывается допустимость уровня рисков (устойчивость к риску), границы которых устанавливает Банк во внутренних документах.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в Банке осуществляются в денежной и неденежной форме, за исключением выплат в виде акций Банка (производных от них финансовых инструментов). Неприменение в Банке формы выплаты в виде акций Банка (производных от них финансовых инструментов) обусловлено тем, что Банк не осуществлял процедуры допуска акций Банка к организованным торгам, в связи с чем текущая (справедливая) стоимость акций Банка (производных от них финансовых инструментов) не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

Банк рассматривает отсроченное вознаграждение в качестве стимула к разумному принятию рисков.

Корректировки с учетом рисков на основе фактических показателей можно поделить на косвенные и прямые корректировки. Косвенные корректировки с учетом рисков являются результатом изменения факторов, на которые Банк не оказывает непосредственного влияния. Прямые корректировки с учетом рисков на основе фактических показателей требуют принятия Банком официального решения об изменении суммы вознаграждения, которое уже начислено и утверждено.

Основным способом применения прямой корректировки является изменение начисленного, но не выплаченного нефиксированного вознаграждения. Данное условие включает возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

К негативному финансовому результату Банка относятся следующие события:

- плохие финансовые показатели в период отсрочки,
- существенный пересмотр финансовой отчётности Банка.

К негативному финансовому результату подразделений относится, в том числе и убыток по направлению деятельности.
Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год представлена ниже:

тыс. руб.	Общий размер вознаграждения	Фиксированная часть	Нефиксированная часть (денежная форма)	Нефиксированная часть (неденежная форма)	Выплаты при увольнении
Правление (7 человек)	70 683	38 702	27 935	2 246	1 800
Иные работники, принимающие риски (10 человек)	22 814	21 710	468	636	-
Итого	93 497	60 412	28 403	2 882	1 800

В течение 2016 года нефиксированные выплаты получали все члены Правления и все иные работники, принимающие риски.

Выходное пособие (выплату при увольнении) получил один работник, являвшийся членом Правления.

По результатам деятельности в 2015 году Банком получен убыток, в связи с чем в 2016 году решение о выплате вознаграждения по результатам работы за 2015 год членам органов управления Банка и иным работникам, принимающим риски, не принималось. По этой же причине Банком не принималось решение об отсрочке и корректировке вознаграждения.

Выплата гарантированных премий внутренними документами Банка не предусмотрена.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в течение 2016 года Банка не производилось.

14. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3081-У полная годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность, включающая все формы отчётности и пояснительную записку, будет размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.severgazbank.ru.

31 марта 2017 года

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

СЕВЕРГАЗБАНК

Аудиторское заключение независимых аудиторов

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» за 2017 год

АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года; сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1023500000160.

Вологда, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

— выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок;

разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

— получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

— оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

— делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

— проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

— выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

— соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

— В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

  Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

  - действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

  - по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными,

операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Колосов А.Е.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

29 марта 2018 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясне-ния	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс.руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	1 417 165	1 367 861
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 353 693	2 180 088
2.1	Обязательные резервы	4.1	312 320	245 671
3	Средства в кредитных организациях		249 420	191 890
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	328 258	197 218
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	34 252 171	20 851 884
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	11 557 785	9 648 201
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	1 485	1 560
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	194 225	497 242
8	Требование по текущему налогу на прибыль		23 698	0

1	2	3	4	5
9	Отложенный налоговый актив	5.3	247 144	305 910
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	1 908 919	1 944 973
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	6 890	0
12	Прочие активы	4.8	448 055	342 932
13	Всего активов		51 987 423	37 528 199
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.9	2 706 182	2 533 910
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	44 734 896	28 002 824
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		17 307 937	16 549 078
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		22 861	2 919 986
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		22 385	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5.3	124 412	149 537
21	Прочие обязательства	4.12	793 174	795 233
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		134 162	103 015
23	Всего обязательств		48 538 072	34 504 505
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	661 215	661 215
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		33 061	33 061
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		143 188	78 793
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		681 565	681 276

1	2	3	4	5
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 572 634	1 449 202
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2	357 688	120 147
35	Всего источников собственных средств		3 449 351	3 023 694

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		11 309 352	10 963 613
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4 799 448	2 583 350
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления М.В. Филатов

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов
Телефон: (8172) 57-37-35

29 марта 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации — Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации — 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		4 040 139	3 260 975
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 338 469	564 329
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 990 688	2 067 392
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		710 982	629 254
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2 427 129	1 734 702
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		45 603	14 794
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 363 319	1 713 528
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		18 207	6 380

1	2	3	4	5
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 613 010	1 526 273
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-51 660	539 978
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-9 936	1 293
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 561 350	2 066 251
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-41 791	-117 932
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		140 223	126 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-3	-1
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	195 106	407 035
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-27 767	-216 662
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		79	22
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9 803	4 418
14	Комиссионные доходы		1 056 746	961 389
15	Комиссионные расходы		286 790	253 636
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.4, 5.1	4 566	-4 566
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.5, 5.1	2 638	-4 329
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-43 542	-65 598
19	Прочие операционные доходы		37 315	49 979
20	Чистые доходы (расходы)		2 607 933	2 953 028
21	Операционные расходы		2 022 356	2 559 264
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		585 577	393 764

1	2	3	4	5
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	227 889	273 617
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		357 688	120 147
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2	357 688	120 147

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2	357 688	120 147
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		361	140 243
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		361	140 243
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		72	28 049
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		289	112 194
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		39 198	66 652
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		39 198	66 652
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0

1	2	3	4	5
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-25 197	-122 678
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		64 395	189 330
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		64 684	301 524
10	Финансовый результат за отчетный период	2	422 372	421 671

Председатель Правления М.В. Филатов

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов
Телефон: (8172) 57-37-35

29 марта 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма) на 1 января 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	656 415	X	656 415	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	656 415	X	656 415	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	1 826 157	X	1 432 506	X
2.1	прошлых лет	6	1 589 271	X	1 432 506	X
2.2	отчетного года		236 886	X	0	X
3	Резервный фонд	6	33 061	X	33 061	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X

1	2	3	4	5	6	7
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	2 515 633	X	2 121 982	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		83 273	20 818	42 158	28 106
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		95 429	23 857	87 968	58 646
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		1 125	281	2 140	1 426
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1 188	297	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		21 396	X	29 532	X

1	2	3	4	5	6	7
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	6	202 411	X	161 798	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6	2 313 222	X	1 960 184	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		21 396	X	29 532	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		21 396	X	29 532	X
41.1.1	нематериальные активы		20 818	X	28 106	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		297	X	624	X

1	2	3	4	5	6	7
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		281	X	802	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		21 396	X	29 532	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	2 313 222	X	1 960 184	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	1 414 068	X	1 132 627	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	1 414 068	X	1 132 627	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6	1 414 068	X	1 132 627	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	3 727 290	X	3 092 811	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		23 857	X	58 646	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		30 382 816	X	28 014 171	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		30 382 816	X	28 014 171	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		31 235 108	X	28 722 551	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	6	7.6136	X	6.9971	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6	7.6136	X	6.9971	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	6	11.9330	X	10.7679	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X	5.1250	X

1	2	3	4	5	6	7
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1.6136	X	0.9971	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для в уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснении № 5 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс.руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс.руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс.руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс.руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс.руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		30 032 647	27 905 394	14 126 132	22 900 064	20 758 880	12 203 548
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		12 537 420	12 537 420	0	6 192 145	6 192 145	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		10 487 692	10 487 692	0	3 412 540	3 412 540	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	2 638	2 638	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	56 079	56 079	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 579 697	1 552 303	310 461	2 972 138	2 953 984	590 797

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1 392 161	1 364 771	272 955	1 893 688	1 875 984	375 197
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		96 240	96 240	19 248	67 043	67 043	13 409
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		15 915 530	13 815 671	13 815 671	13 735 781	11 612 751	11 612 751
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		5 875 973	4 719 121	4 719 121	5 663 746	4 538 431	4 538 431
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		7 184 633	6 359 290	6 359 290	5 508 468	4 649 653	4 649 653
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		12 427 452	12 418 936	1 261 974	8 601 355	8 595 987	602 687

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		60 188	58 304	29 154	30 654	27 267	13 634
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		569 384	562 752	393 926	95 854	93 873	65 711
2.1.3	требования участников клиринга		11 797 880	11 797 880	838 894	8 474 847	8 474 847	523 342
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 733 970	2 370 929	2 767 044	3 109 211	2 685 307	3 107 805
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 959 501	1 958 797	2 154 677	2 289 101	2 288 252	2 517 077
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		30 562	29 161	37 909	25 365	24 280	31 564
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		743 907	382 971	574 458	794 745	372 775	559 164
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		242 340	234 477	261 241	10	10	14
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		231 172	223 421	245 763			
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		11 168	11 056	15 478	10	10	14
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		6 087 042	5 952 880	3 760 692	4 386 106	4 283 091	2 559 882
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4 799 448	4 705 475	3 734 953	2 583 350	2 525 627	2 525 627
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		200 000	196 000	19 600	280 220	277 418	27 742
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		30 693	30 693	6 139	32 567	32 567	6 513
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 056 901	1 020 712	0	1 489 969	1 447 479	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's или Fitch Ratings или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс.руб.), всего, в том числе:		393 612	379 415
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 624 078	2 529 436
6.1.1	чистые процентные доходы		1 378 954	1 323 761
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 245 124	1 205 675
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.3	6 002 193.63	7 668 874.00
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	11.3	418 243.68	581 160.49
7.1.1	общий	11.3	156 235.55	244 967.59
7.1.2	специальный	11.3	262 008.13	336 192.90
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.00	0.00
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	11.3	53 319.28	32 347.68
7.2.1	общий	11.3	26 659.64	16 173.84
7.2.2	специальный	11.3	26 659.64	16 173.84
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.00	0.00
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	11.3	8 540.70	0.00
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.00	0.00
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	11.3	71.83	1.75
7.4.1	основной товарный риск	11.3	59.86	1.46
7.4.2	дополнительный товарный риск	11.3	11.97	0.29
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.00	0.00

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс.руб.	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	2 716 614	14 063	2 702 551
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	2 549 369	-8 570	2 557 939
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	33 083	-8 514	41 597
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.1	134 162	31 147	103 015
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	397 861	57.75	229 780	22.70	90 303	-35.05	- 139 477
1.1	ссуды	394 501	58.20	229 583	22.84	90 107	-35.36	- 139 476
2	Реструктурированные ссуды	155 106	22.28	34 555	1.52	2 359	-20.76	- 32 196

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	145 118	0.95	1 376	3.27	4 742	2.32	3 366
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 207 135	22.21	490 161	1.72	38 037	-20.49	- 452 124
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 932 473	50.00	966 236	2.06	39 769	-47.94	- 926 467

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартал от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6	2 313 222	2 312 484	2 096 304	2 085 090
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		55 976 989	48 330 572	45 556 516	42 294 905
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		4.1%	4.8%	4.6%	4.9%

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "БАНК СГБ"	ООО "Нординвест"	АО "Регент"	АО "Инвестиционный альянс"	АО "Системное развитие"
2	Идентификационный номер инструмента	10102816-B	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	661 215 тыс. рублей	250 000 тыс. рублей	150 000 тыс. рублей	50 000 тыс. рублей	50 000 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	35 626 215 тыс. рублей	250 000 тыс. рублей	150 000 тыс. рублей	50 000 тыс. рублей	50 000 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.05.1994, 31.01.1995, 30.08.1995, 29.10.1996, 26.09.1997, 30.12.1998, 14.01.2000, 31.10.2000,	15.08.2013	21.10.2016	12.01.2017	12.01.2017

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
		20.12.2001, 30.01.2007				
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2026	21.10.2026	12.01.2027	12.01.2027
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	10.00%	12.00%	12.00%	12.00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО "БАНК СГБ"	ПАО "БАНК СГБ"	ПАО "БАНК СГБ"	ПАО "БАНК СГБ"

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 2002 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
33	Постоянное или временное списание	постоянный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.severgazbank.ru

Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке в размере 4 800 тыс. руб. отражена в составе источников дополнительного капитала

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 5.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего,	2 131 843
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	1 000 159
1.2. изменения качества ссуд	611 331
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	46 363
1.4. иных причин	473 990

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего,	2 140 413
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	57 597
2.2. погашения ссуд	1 394 107
2.3. изменения качества ссуд	291 761
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	43 033
2.5. иных причин	353 915

Председатель Правления М.В. Филатов

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов
Телефон: (8172) 57-37-35

29 марта 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	6	≥4,5%	7.6		7.0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	≥6%	7.6		7.0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	6	≥8%	11.9		10.8	
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15%	22.0		119.5	
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50%	254.0		506.7	
6	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120%	21.5		25.9	
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		≤25%	Максимальное	17.2	Максимальное	20,0
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)		≤800%	212.2		305,4	
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50%	0.0		0,0	

1	2	3	4	5	6
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3%	0,8	0,8
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25%	0,0	0,0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		≤20%	16,3	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2	51 987 423
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		440 370
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4 911 685
7	Прочие поправки		1 552 224
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		55 787 254

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		37 258 911
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		202 411
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		37 056 500
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		13 568 434
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		2 053 912
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		2 494 282
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого		14 008 804
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		5 952 880
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 041 195
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		4 911 685

1	2	3	4
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 313 222
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		55 976 989
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 / строка 21), процент		4,13

Председатель Правления М.В. Филатов

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов
Телефон: (8172) 57-37-35

29 марта 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "СЕВЕРГАЗБАНК" (ПАО "БАНК СГБ")

Адрес (место нахождения) кредитной организации 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		450 196	437 697
1.1.1	проценты полученные		3 964 991	3 326 101
1.1.2	проценты уплаченные		-2 455 262	-1 622 846
1.1.3	комиссии полученные		1 057 916	957 805
1.1.4	комиссии уплаченные		-286 256	-254 175
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		21 713	21 779
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		195 106	407 035
1.1.8	прочие операционные доходы		18 922	72 596
1.1.9	операционные расходы		-1 886 310	-2 356 417
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-180 624	-114 181
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		519 159	4 421 796

1	2	3	4	5
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-66 649	-86 703
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-194 544	-168 230
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-13 461 716	-4 470 791
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		29 246	79 400
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-516 648
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		248 459	2 539 437
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		16 757 260	4 089 597
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2 792 226	2 957 189
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-671	-1 455
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		969 355	4 859 493
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-13 866 602	-11 039 115
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		11 854 838	6 617 512
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-7 786 228	-2 066 853
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		8 084 573	2 516 942
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-98 483	-65 001
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		22 327	30 930
2.7	Дивиденды полученные		0	6
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 789 575	-4 005 579
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

1	2	3	4	5
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		23 600	-90 334
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-796 620	763 580
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	3 479 793	2 716 213
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	2 683 173	3 479 793

Председатель Правления М.В. Филатов

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов
Телефон: (8172) 57-37-35

29 марта 2018 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» за 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация 45
   1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка 45
   1.2. Информация о банковской группе 46
   1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк 46
2. Краткая характеристика деятельности Банка 47
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка 50
   3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 50
   3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса 50
   3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода 51
   3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций 51
   3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка 64
   3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год 65
   3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД») 65
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса 66
   4.1. Денежные средства и их эквиваленты 66
   4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 66
   4.3. Чистая ссудная задолженность 67
   4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 69
   4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 71
   4.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия 73
   4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы,предназначенные для продажи 74
   4.8. Прочие активы 76
   4.9. Средства кредитных организаций 77
   4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 78
   4.11. Выпущенные долговые обязательства 79
   4.12. Прочие обязательства 79
   4.13. Уставный капитал Банка 79
   4.14. Сведения об обремененных и необремененных активах 80
   4.15. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами 81
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах 82
   5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения 82
   5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 82
   5.3. Налоги 83
   5.4. Вознаграждение работникам 83
   5.5. Доходы/расходы от выбытия (реализации) имущества 84
   5.6. Доходы/расходы от изменения стоимости основных средств 84
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам 85
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага 89

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств 89
9. Справедливая стоимость 90
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля 92
10.1. Система корпоративного управления 92
10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля 94
11. Информация о принимаемых Банком рисках 97
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля 97
11.2. Кредитный риск 100
11.3. Рыночный риск 110
11.4. Операционный риск 117
11.5. Риск ликвидности 118
11.6. Правовой риск 122
11.7. Стратегический риск 123
11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 124
11.9. Страновой риск 124
12. Операции со связанными с Банком сторонами 124
13. Информация о системе оплаты труда в Банке 131
14. Публикация пояснительной записки 137

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности дата проведения годового Общего собрания акционеров Банка не определена.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК».

Сокращённое наименование: ПАО «БАНК СГБ».

Место нахождения (юридический адрес): 160001, Россия, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Место нахождения (почтовый адрес): 160001, Россия, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Банковский идентификационный код (БИК): 041909786.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525023780.

Номер контактного телефона (факса): (8172) 57-36-00 (тел.), (8172) 57-37-01 (факс).

Адрес электронной почты: sgbank@severgazbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.severgazbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1023500000160.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 26 августа 2002 года.

По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состояла из 3 филиалов, 1 представительства и 39 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассового офиса), расположенных на территории 10 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Банка состояла из 3 филиалов, 1 представительства и 40 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 10 субъектов Российской Федерации. Сокращение численности структурных подразделений Банка произошло за счет их объединения и укрупнения в рамках оптимизации филиальной сети Банка.

25 мая 2017 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «БАНК СГБ» в соответствии с новой методологией и присвоило Банку рейтинг на уровне ruBBB+ (соответствует рейтингу A+(III) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне A (I) со стабильным прогнозом.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка имелась дочерняя компания:

			Доля участия, %	
Наименование	**Страна регистрации**	**Основные виды деятельности**	**1 января 2018 года**	**1 января 2017 года**
ООО «СГБ-Лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0	99,0

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка не включает финансовую (бухгалтерскую) отчётность дочерней компании. Банк составляет консолидированную отчётность, подготовленную в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта, и консолидированную отчётность по МСФО. Банк раскрывает консолидированную отчётность, подготовленную в соответствии с МСФО, на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.severgazbank.ru.

1.2. Информация о банковской группе

На 1 января 2018 года Банк не является участником сторонних банковских групп.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет **Генеральную лицензию** ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2816 от 13 января 2017 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия на осуществление банковских операций № 2816 от 13 января 2017 года, выдана ЦБ РФ. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление операций с драгоценными металлами.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 019-06624-100000 от 16 мая 2003 года, выдана ФКЦБ России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление брокерской деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 019-06638-001000 от 16 мая 2003 года, выдана ФКЦБ России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 019-06644-000100 от 16 мая 2003 года выдана ФКЦБ России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление депозитарной деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 019-06631-010000 от 16 мая 2003 года выдана ФКЦБ России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление дилерской деятельности.

Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических средств), информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению

работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ0010004 № 82 от 4 апреля 2014 года выдана Управлением ФСБ России по Вологодской области. Бессрочно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 2 декабря 2004 года.

Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 262 выдано Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Также Банк является членом Фондовой биржи ММВБ, участником системы БЭСП, членом сообщества международных межбанковских расчетов S.W.I.F.T., членом Российской национальной ассоциации SWIFT (РОССВИФТ), принципальным членом международных платежных систем Visa и MasterCard, прямым участником платежной системы «Мир».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

ПАО «БАНК СГБ» более чем 20 лет осуществляет свою деятельность на региональном финансовом рынке, практически во всех регионах Северо-Западного федерального округа, ряде регионов Центрального федерального округа. Банк, обладая всеми лицензиями на ведение банковской деятельности, участвует в крупнейших федеральных и региональных программах, в том числе программах ипотечного кредитования, льготного автокредитования, пенсионного обеспечения граждан, развития и поддержки малого и среднего бизнеса.

Сотрудничество с корпоративными клиентами является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В настоящее время в Банке обслуживаются организации строительной, химической, газовой, лесной и деревообрабатывающей, пищевой отраслей экономики, предприятия агропромышленного комплекса, жилищно-коммунального хозяйства, сферы услуг, медицинские и образовательные учреждения, а также индивидуальные предприниматели.

По состоянию на 1 января 2018 года единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, является ООО «Нординвест». Основными участниками ООО «Нординвест» являются АО «Инвестиционный альянс», АО «Независимые инвестиции», АО «Системное развитие», АО «Партнерские инвестиции», АО «Созидание и развитие».

По состоянию на 1 января 2018 года единственным акционером АО «Партнерские инвестиции» и АО «Созидание и развитие» является ЗПИФ акций «Альтернативные инвестиции» под управлением АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи», а единственным акционером АО «Инвестиционный альянс», АО «Независимые инвестиции» и АО «Системное развитие» является ЗПИФ акций «Системные инвестиции» под управлением ТКБ Инвестмент Партнерс (АО).

По состоянию на 1 января 2018 года владельцем 100% инвестиционных паёв вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления».

Лицом, осуществляющим контроль над АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» и, соответственно, над Банком, является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич, косвенно владеющий 65% акций Банка. 35% акций косвенно принадлежат НПФ «ГАЗФОНД».

Являясь универсальным, Банк предоставляет широкий спектр услуг для юридических и физических лиц.

Банк оказывает следующие услуги для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- инкассация;
- эквайринг;
- корпоративные банковские карты;
- овердрафт по расчетному счету;
- кредитование на развитие бизнеса;
- кредитование субъектов малого бизнеса;
- инвестиционное кредитование и проектное финансирование;
- торговое и экспортное финансирование;
- факторинг;
- предоставление банковских гарантий;
- депозиты;
- валютный контроль;
- управление клиентским портфелем ценных бумаг;
- депозитарное обслуживание;
- предоставление системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк».

Банк оказывает следующие услуги для физических лиц:

- депозитные и расчетные операции;
- потребительское кредитование;
- ипотечное кредитование;
- система дистанционного банковского обслуживания «SGB-МОБАЙЛ» и «SGB-Онлайн»;
- денежные переводы;
- реализация монет из драгоценных металлов;
- валютно-обменные операции;
- банковские карты;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- депозитарное обслуживание;
- операции с ценными бумагами.

В настоящее время Банк помимо стандартного перечня банковских услуг оказывает своим клиентам еще и широкий спектр информационно-консультационных услуг, в т.ч. предоставляет информацию о ситуации на фондовом и финансовом рынках, а также данные о котировках ценных бумаг различных эмитентов и курсах обмена валют.

Банк осуществляет свою основную операционную деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Продолжающийся конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределённости, включая большую волатильность рынков капитала,

падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введённых санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

В 2017 году Банком в целях оптимизации и повышения эффективности работы региональной сети закрыто одно внутреннее структурное подразделение в г. Санкт-Петербург.

В 2017 году Банк продолжил совершенствовать существующие программы потребительского кредитования, ориентированные на приоритетные сегменты клиентов: держателей зарплатных карт, сотрудников бюджетных организаций, работников предприятий-корпоративных клиентов Банка и других.

В области ипотечного кредитования Банк в 2017 году продолжил сотрудничество с АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования» и АО «Коммерческий банк ДельтаКредит». В рамках данных соглашений Банк предложил клиентам различные ипотечные программы, в том числе социальные, реализуемые при государственной поддержке на выгодных условиях. В отчётном году Банк активно развивал собственные программы ипотечного кредитования, в том числе на рефинансирование ипотечного кредита другой кредитной организации. В 2017 году Банк в целях наращивания кредитного портфеля продолжил активное проведение сделок по приобретению пулов ипотечных кредитов, осуществив выкуп закладных за 2017 год общим объемом более 560 млн. руб.

В целях оптимизации работ по кредитованию Банком в 2017 году начат процесс централизации администрирования кредитных операций физических лиц.

В 2017 году Банк осуществил подключение всей своей эквайринговой сети к обслуживанию карт платежной системы МИР, а также подключился к программе лояльности платежной системы МИР.

Для обеспечения большей безопасности использования карт МИР реализована возможность использования технологии Мир Accept при совершении операций по картам МИР в сети Интернет.

Банком в 2017 году реализована возможность ведения кампусных проектов на картах платежной системы МИР.

Кампусный проект в Череповецком Государственном Университете, внедренный в 2016 году с использованием карт платежной системы MasterCard, в 2017 году переведен на карты платежной системы МИР.

В 2017 году Банк начал предоставлять услугу интернет-эквайринга по картам платежных систем VISA, MasterCard и МИР.

В 2017 году Банком внедрены новые карточные продукты с программами лояльности на базе продукта VISA Rewards для зарплатных карт и карт, выпускаемых физическим лицам, а также запущен новый премиальный карточный продукт на базе карт

MasterCard World Black Edition с программой лояльности, премиальным пакетом и выгодными тарифами.

В 2017 году Банк продолжил активно работать с системами денежных переводов. За данный период с использованием систем денежных переводов Contact, Юнистрим и Золотая Корона Банком было отправлено около 26 тысяч переводов на общую сумму более 639 млн. руб. и выдано порядка 13 тыс. переводов на общую сумму более 446 млн. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка увеличились на 38,5 % и составили 51 987 423 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 37 528 199 тыс. руб.). Рост активов обусловлен, главным образом, увеличением чистой ссудной задолженности на 13 400 287 тыс. руб. или 64,3%, а также увеличением портфеля ценных бумаг на 1 737 607 тыс. руб. или 16,8%. Структура активов Банка существенно не изменилась: преобладающую долю в общей сумме активов составляют чистая ссудная задолженность (65,9% по состоянию на 1 января 2018 года и 55,6% на 1 января 2017 года) и вложения в ценные бумаги (23,2% по состоянию на 1 января 2018 года и 27,6% на 1 января 2017 года).

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка увеличились на 40,7% и составили 48 538 072 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 34 504 505 тыс. руб.). В структуре обязательств Банка произошли изменения: существенно увеличился объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 16 732 072 тыс. руб. или 59,8%). Объем выпущенных долговых обязательств Банка уменьшился на 2 897 125 тыс. руб. или 99,2%. Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили по состоянию на 1 января 2018 года 97,7% обязательств Банка.

Прибыль Банка за 2017 год составила 357 688 тыс. руб. (2016 год: 120 147 тыс. руб.). Увеличение прибыли обусловлено увеличением чистых процентных доходов, чистых доходов от операций с ценными бумагами. Также на финансовый результат оказали влияние сокращение ФОТ и хозяйственных расходов в рамках оптимизации штатной численности и жесткого контроля над расходами.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Учётной политикой Банка и планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2017 года, в том числе учитываемых на счетах основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, затрат капитального характера, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия наличных денег и ценностей в хранилищах ценностей Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

По результатам инвентаризации статей баланса по состоянию на 1 ноября 2017 года расхождений не выявлено.

В результате ревизии наличных денег и ценностей в хранилищах ценностей Банка по состоянию на 1 января 2018 года излишков и недостач не выявлено.

Обеспечена выдача клиентам-кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), кредитного договора) выписок по состоянию на 1 января 2018 года по банковским счетам, по вкладам (депозитам), счетам по учёту ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), счетам по учёту обеспечения (если это предусмотрено условиями договора), открытым как в рублях, так и в иностранных валютах.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.3;
- в части основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – Пояснение 4.7;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы Банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь, либо существуют ограничения на их использование). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующей внутренней Инструкции создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают формы налогового учёта и отчётности, формы бухгалтерской отчётности, средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесценённые.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам. Уточнение размера резерва по ссудам осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчётным.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам-кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, а также операции по погашению или реализации прав требования

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учёте на дату приобретения, определённую условиями сделки.

В балансе Банка право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учёт операций, связанных с погашением приобретённых прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется Банком на балансовом счёте № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретённых прав требования».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

По приобретённым правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»).

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счёте № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключённым кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена, в том числе приобретённые в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Установлен принцип приоритетности формирования категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категория ценных бумаг, удерживаемых до погашения, формируется за счет долговых ценных бумаг, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения эмитентом (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Категория ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, формируется Банком по остаточному принципу.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учётом процентных доходов (процентный купонный доход, дисконт), начисляемых и получаемых с момента первоначального признания. Начисление и отражение в бухгалтерском учёте процентного дохода производится Банком на ежедневной основе (каждый рабочий день) по состоянию на начало текущего операционного дня. В последний рабочий день месяца в случае его несовпадения с окончанием месяца в бухгалтерском учёте отражается процентный доход, начисленный, в том числе, за оставшиеся нерабочие дни месяца.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то под вложения в ценные бумаги данной категории формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»). При обесценении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, накопленная по ним отрицательная переоценка списывается с добавочного капитала на текущие операционные расходы Банка.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение эмитента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения эмитента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности эмитента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности эмитента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации об эмитенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

Под вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, при необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Приобретённые Банком долговые и долевые ценные бумаги, допущенные российскими организаторами торговли к организованным торгам, переоцениваются по справедливой стоимости, в качестве которой определена цена последней заключенной сделки (close) на организованных торгах Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «ПАО Московская Биржа»). В случае если в течение операционного дня не было заключено ни одной сделки купли-продажи соответствующих ценных бумаг, переоценка данных ценных бумаг производится по зафиксированной на организованных торгах ПАО Московская Биржа лучшей котировке на покупку на конец торгов (bid). В случае отсутствия лучшей котировки на покупку на конец торгов в качестве справедливой стоимости принимается рассчитанная ПАО Московская Биржа по итогам торгового дня рыночная цена (3) (market price 3).

Приобретённые Банком долговые и долевые ценные бумаги, обращающиеся на иностранных биржах, переоцениваются по справедливой стоимости, в качестве которой определена цена закрытия рынка по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной биржей, на которой была осуществлена последняя сделка по приобретению Банком указанных ценных бумаг, а в случае приобретения указанных ценных бумаг не на организованных торгах – цена закрытия рынка по ценной бумаге на любой из иностранных бирж, процедуру листинга на которых прошли указанные ценные бумаги и доступ к торгам на которых имеет Банк.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг иностранных эмитентов (еврооблигаций, номинированных как в иностранной валюте, так и в рублях) и еврооблигаций российских эмитентов, не допущенных к организованным торгам или допущенных, но по которым отсутствуют рыночные показатели, или обращающихся на иностранных биржах, на которых у Банка отсутствуют возможности и намерения проведения операций с ценными бумагами, признаются индикативная цена, формируемая Саморегулируемой организацией «Национальная финансовая ассоциация» (далее – «СРО НФА») для Фиксинга СРО НФА (MIRP) и раскрываемая на официальном сайте СРО НФА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и информационной системой Bloomberg (Bloomberg NSMA), а также цены, раскрытые информационной системой Bloomberg.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется также экспертная оценка, выносимая Управлением залогового обеспечения на основании использования применимых методик оценки.

Банком установлен метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по средней стоимости ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретённой (переданной) ценной бумагой.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности), признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учёт ценных бумаг осуществляется на внебалансовом счёте № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения).

По сделкам прямого РЕПО полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средства клиентов). Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обосабливаются в учёте на отдельных балансовых счетах по учёту вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Для целей бухгалтерского учёта производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») признаются договоры (сделки), заключенные Банком от своего имени, в своих интересах и за свой счет и представляющие собой:

– производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (виды производных финансовых инструментов определяются нормативными актами Банка России);

– договор купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющийся производным финансовым инструментом согласно Федеральному закону от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», предусматривающий обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;

– договор, который признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которого правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена его судебная защита.

Все иные договоры, не отвечающие ни одному из вышеназванных условий, а также договоры РЕПО, не признаются ПФИ в целях бухгалтерского учёта.

Для целей бухгалтерского учёта не признаются ПФИ договоры (сделки), по которым оплата или поставка базисного актива осуществляется ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки, договоры (сделки), по которым дата расчетов или поставки совпадает с датой заключения договора (сделки), а также право (в том числе право требования) на досрочный выкуп ценных бумаг, предусмотренное для эмитента или держателя эмиссионными документами.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, определение которой осуществляется в соответствии с методами, закреплёнными в Учётной политике.

На момент заключения справедливая стоимость производного финансового инструмента может быть оценена как стоимость заключения сделки, исходя из предположения, что сделка заключена на рыночных условиях, если не установлено обратное. Справедливая стоимость опциона (за исключением маржируемых опционов, заключённых на организованных торгах, не предусматривающих уплату премии при заключении сделки) при его заключении признается равной сумме подлежащей получению или уплате премии. На момент заключения производных финансовых инструментов, предусматривающих расчёты по вариационной марже (в том числе фьючерсные контракты, маржируемые опционы на фьючерсные контракты, биржевые поставочные своп контракты, заключаемые на валютном рынке (включая сделки с драгоценными металлами)), их справедливая стоимость равна нулю.

По обращающимся на организованных торгах производным финансовым инструментам, предусматривающим расчёты по вариационной марже, изменение их справедливой стоимости соответствует размеру вариационной маржи, определяемому соответствующим организатором торговли.

На счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка подлежат отражению требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, прочих базисных активов, заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

На счетах главы Г также подлежат отражению требования и обязательства по беспоставочным (расчетным) ПФИ по следующим видам базисных активов: иностранная валюта, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары, процентная ставка, официальный курс иностранной валюты, учётная цена на драгоценные металлы, справедливая стоимость ценных бумаг, цена на товар, показатели, составляющие официальную статистическую информацию, индексы, рассчитываемые на основании стоимости указанных активов; а также отражаются договоры (сделки), по которым обязательства сторон зависят от наступления обстоятельств, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств иным лицом или стороной, и договоры (сделки), предусматривающие обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, который не предусматривает обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары.

Требования и обязательства учитываются на счетах главы Г с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до даты прекращения признания ПФИ или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учётной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке.

Основные средства

Под основными средствами понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, имеющего общую (совокупную) стоимость (без учёта НДС уплаченного) выше лимита в 20 000 рублей.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведённых затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из их амортизируемой величины, которая определяется как

первоначальная или переоценённая стоимость основного средства за вычетом расчётной ликвидационной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования.

Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения или их переоценки.

Для последующей оценки основных средств Банк по всем группам, кроме зданий, учёт ведётся по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Учёт по зданиям ведётся по переоцененной стоимости.

Банк ежегодно проводит анализ стоимости зданий, по которой они учитываются в бухгалтерском учете, на предмет их соответствия справедливой стоимости и проводит переоценку в случае необходимости. При этом переоценённая стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчётного года.

При отражении переоценки основных средств Банк использует способ пропорционального пересчета стоимости объекта, отражённой на балансовом счёте по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчёта, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отражённую на балансовом счёте по учёту основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Разница между стоимостью объекта, отражённой на балансовом счёте по учёту основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемыми в основной деятельности, являются:

– здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
– здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
– здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
– здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

– земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

– земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Для принятия к бухгалтерскому учёту объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

– объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
– стоимость объекта надёжно определена.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются в бухгалтерском учёте Банка по справедливой стоимости.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

– объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

– Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

– имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

– объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

– объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
– Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
– объект не имеет материально-вещественной формы;
– первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Объекты нематериальных активов принимаются к учету по стоимости, определённой по состоянию на дату их признания, за исключением налога на добавленную стоимость.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк по всем однородным группам ведёт учет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования.

Начисление амортизации не производится по нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования

Материальные запасы

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на балансовом счёте № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку по способу ФИФО («первым поступил – первым выбыл»).

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты) учитываются в бухгалтерском учёте по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банком сформирован резервный фонд в размере 5% величины уставного капитала.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2017 года.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

По итогам каждого отчётного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа (налога на прибыль), исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчётного (налогового) периода. В течение отчётного периода Банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на балансовых счетах по учёту капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

– имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

– прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

– имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

– существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

– существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

– прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределённость в их получении. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам начисляются Банком на остаток средств, учитываемых на соответствующем лицевом счёте, на начало операционного дня.

Начисленные проценты, получение которых признается определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

При этом начисленные проценты, получение которых является определённым, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределённым, учитываются на внебалансовых счетах по учёту неполученных процентов с даты признания неопределённости.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учётная политика Банка на 2017 год была утверждена Приказом Председателя Правления от 30 декабря 2016 года № 688. В ней отражены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

– В соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» была отменена глава Д плана счетов. Учет документарных ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, за исключением ценных бумаг, принятых Банком на хранение на основании договоров хранения, осуществляется на счете № 91202 «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 рубль за одну ценную бумагу.

– В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4450-У «О внесении изменений в п. 4.70 части II приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» внесены изменения в характеристику счета 47416.

– В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» внесены изменения в характеристику счета 91202.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2018 год Банком внесены изменения, связанные с изменением действующих нормативных документов ЦБ РФ, в частности Указанием ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

Осуществлён перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 год были отражены следующие операции, влияющие на финансовый результат:

Доходы, тыс. руб.:	
комиссионные и аналогичные доходы	4 155
процентные доходы	858
неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	760
доходы от сдачи имущества в аренду	11
прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации:	(17)
Итого доходов	**5 767**
Расходы, тыс. руб.:	
расходы на содержание персонала	40 404
организационные и управленческие расходы, *в том числе*	33 273
страхование	*20 223*
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	*7 146*
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	*3 749*
прочие	*2 155*
комиссионные и аналогичные расходы	15 771
отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	15 542
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4 560
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 987
процентные расходы	1 366
прочие операционные расходы	1 336
расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	260
премии, уменьшающие процентные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	(70)
текущий налог на прибыль	(23 698)
Итого расходов	**91 731**

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка за 2017 год на 85 964 тыс. руб.

В дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД остатки с балансового счёта № 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на балансовый счёт № 70801 «Прибыль прошлого года».

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Денежные средства	**1 417 165**	**1 367 861**
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	**1 017 334**	**1 934 417**
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	**248 674**	**177 515**
Российская Федерация	152 434	110 472
Иные государства	96 240	67 043
	2 683 173	**3 479 793**

Из состава средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации исключены счета по учёту обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года составляют 312 320 тыс. руб. и 245 671 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не являются реструктурированными. По состоянию на 1 января 2018 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства в кредитных организациях не первой категории качества на сумму 396 тыс. руб. с учётом вычета резерва на возможные потери в сумме 4 тыс. руб. (на 1 января 2017 года 14 025 тыс. руб. и 484 тыс. руб. соответственно). Также из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства, размещенные по сделкам с российскими банками и юридическими лицами в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2018 года составлял 24 389 тыс. руб., включая 24 039 тыс.руб. в составе строки «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» и 350 тыс.руб. в составе строки «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» (на 1 января 2017 года: 350 тыс. руб. в составе строки «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях»).

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Долевые ценные бумаги (номинал – рубли)	**328 258**	**197 218**
Корпоративные акции	328 258	197 218
Акции российских финансовых организаций	*54 965*	*2 220*
- Акции кредитных организаций	48 754	2 220
- Акции организаторов торговли	6 211	-
Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	*273 293*	*194 998*
- Нефтегазовая промышленность	236 170	89 226
- Электроэнергетика	37 123	105 772
	328 258	**197 218**

По состоянию на 1 января 2017 года Банк владел долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, полностью представленными облигациями российской нефинансовой компании в количестве 129 495 шт. номиналом 1000 рублей. Ставка купона по данным облигациям составляла 12%, срок погашения – 18 августа 2027 года. Справедливая стоимость данных облигаций по состоянию на 1 января 2017 года составляла 0 руб.

По состоянию на 1 января 2018 года указанные облигации отражены на счете по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (перенос стоимости осуществлен в 1 квартале 2017 года). Стоимость данных облигаций по состоянию на 1 января 2018 года составляет 0 руб.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена ниже:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам-кредитным организациям	**8 700 000**	**1 000 000**
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**7 176 953**	**7 334 194**
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	**11 524 928**	**8 306 428**
Прочие размещенные средства	**464 238**	**457 905**
Ссуды физическим лицам	**8 809 948**	**6 191 400**
Потребительские кредиты	4 651 318	4 832 308
Автокредиты	40 182	88 306
Ипотечные кредиты	3 525 453	1 032 979
Прочее	592 995	237 807
Итого ссудной задолженности	**36 676 067**	**23 289 927**
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 423 896)	(2 438 043)
Итого чистой ссудной задолженности	**34 252 171**	**20 851 884**

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Ссуды клиентам-кредитным организациям	**8 700 000**	**1 000 000**
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**7 176 953**	**7 334 194**
Финансовая и страховая деятельность	1 652 959	888 584
Деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления	1 377 428	1 656 952
Торговля	1 330 169	2 061 336
Химия и нефтехимия	1 070 780	699 942
Лесная промышленность	443 226	353 888
Строительство	270 541	509 294
Инвестиции в недвижимость	194 673	342 522
Прочая промышленность	150 790	157 530
Пищевая промышленность и АПК	147 452	196 491
Транспорт	143 890	75 078
Металлургия	83 951	930
Здравоохранение	25 969	5 655
Энергетика	7 092	286 931
Производство машин и оборудования	6 140	-

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Прочие	271 893	99 061
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	**11 989 166**	**8 764 333**
Ссуды физическим лицам	**8 809 948**	**6 191 400**
Итого ссудной задолженности	**36 676 067**	**23 289 927**
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 423 896)	(2 438 043)
Итого чистой ссудной задолженности	**34 252 171**	**20 851 884**

Ссуды клиентам-кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

– по ссудам, отнесенным ко 2 – 4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании внутренней методики оценки риска. В ходе вынесения профессионального суждения и определения ставки риска по заёмщику ответственными сотрудниками оцениваются как формализованные показатели на основании вертикального, горизонтального, коэффициентного и прочих анализов финансовой и управленческой отчётности, так и экспертные показатели (наличие картотеки неоплаченных расчетных документов, наличие скрытых потерь, срок присутствия контрагента на рынке и др.). При проведении анализа каждому показателю присваивается вес значимости, что позволяет найти итоговую балльную оценку по каждому заёмщику в зависимости от значений совокупности факторов. На основании найденной итоговой балльной оценки ставки риска по клиентам ранжируются внутри заданного Банком России диапазона для конкретной категории качества.

– при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, наличие или отсутствие по ссуде обеспечения, а также методику оценки платежеспособности заёмщика.

Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заёмщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных на первое число месяца, в котором осуществляется оценка риска.

Банк не вправе включать в портфель однородных ссуд ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заёмщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных абзацами шестым, шестнадцатым и двадцать пятым пункта 5.1. Положения ЦБ РФ № 590-П.

В случае если ссуды, предоставленные заёмщику, классифицируются на индивидуальной основе, и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заёмщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка (но не более 1 000 000 рублей), и при этом совокупная

величина ссуд, выданных одному и тому же заёмщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Банк также не вправе включать в портфель (портфели) однородных ссуд ссуды, полностью либо частично направленные на цели, перечисленные в пунктах 3.13 и 3.14 Положения ЦБ РФ № 590-П (за исключением ссуд, указанных в пункте 3.14 Положения ЦБ РФ № 590-П, в отношении которых уполномоченным органом управления Банка принято решение об отсутствии по ним индивидуальных признаков обесценения).

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждого типа портфеля Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П. Ежеквартально Банком осуществляется процедура пересмотра размера резерва по каждому типу портфелей однородных ссуд в зависимости от средневзвешенной длительности просроченных платежей по ссудам данного типа. Значение размера резерва по каждому типу устанавливается в диапазоне между минимальным и максимальным размером резерва, определённым для данного типа.

Уступка прав требования

Банк в 2017 году не взаимодействовал на договорной основе с коллекторскими агентствами по вопросам взыскания проблемной задолженности, а также уступки прав требования по кредитным договорам. В течение 2017 года Банк осуществил сделки по договорам цессии и уступил задолженность на общую сумму 324 244 тыс. руб. Целью заключения сделок являлось урегулирование задолженности проблемных должников, вероятность взыскания которой была маловероятной. Уступленная задолженность была полностью зарезервирована, сумма полученного по сделкам возмещения составила 28 509 тыс. руб. Цессионарии не являлись аффилированными с Банком лицами.

4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	**11 545 817**	**9 640 758**
Российские государственные облигации	1 934 950	3 866 538
Облигации федерального займа (ОФЗ)	*43 650*	*147 337*
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	*1 785 706*	*1 818 541*
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	*105 594*	*1 900 660*
Облигации Банка России	5 570 025	-
Облигации иностранных государств (стран ОЭСР)	-	56 079
Корпоративные облигации	4 040 842	5 718 141
Облигации российских финансовых организаций	*1 094 194*	*1 028 067*
- Облигации кредитных организаций	1 094 194	1 028 067
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), выпущенные в интересах организаций резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям:	*1 958 708*	*2 749 148*
- Финансовое посредничество	1 958 708	2 749 148
Облигации российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	*987 940*	*1 940 926*
- Транспорт	40 964	-
- Нефтегазовая промышленность	252 290	1 132 747
- Металлургия	-	61 882

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
- Электроэнергетика	625 121	201 406
- Телекоммуникации	69 565	544 891
в том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (по сделкам РЕПО)	**2 043 506**	**2 997 017**
Российские государственные облигации	1 071 014	1 275 118
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	*133 827*
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	*1 071 014*	*1 141 291*
Корпоративные облигации	972 492	1 721 899
Облигации российских финансовых организаций	*294 183*	-
- Облигации кредитных организаций	294 183	-
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), выпущенные в интересах организаций резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям:	*678 309*	*1 721 899*
- Финансовое посредничество	678 309	1 721 899
Долевые ценные бумаги	**4 988**	**4 954**
Корпоративные акции	4 988	4 954
Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	*4 988*	*4 954*
- Финансовое посредничество	4 988	4 954
	11 550 805	**9 645 712**
Доли в уставных капиталах иных российских организаций (не акционерных обществ)	**1 560**	**1 560**
Прочее участие в уставных капиталах организаций-нерезидентов	**5 495**	**5 495**
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**11 557 860**	**9 652 767**
Резервы на возможные потери по операциям, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания	**-**	**(4 566)**
Резервы на возможные потери (прочее участие)	**(75)**	**-**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**11 557 785**	**9 648 201**

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	08.08.2018	29.08.2018
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	23.06.2027
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	07.07.2018	02.07.2021
Облигации Банка России	17.01.2018	14.02.2018
Облигации российских кредитных организаций	27.07.2018	30.09.2024
Облигации российских нефинансовых организаций	01.03.2023	11.11.2032
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	05.04.2022	21.09.2024

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	19.04.2017	29.08.2018
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	27.05.2026
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	18.05.2017	19.05.2023
Облигации иностранных государств	15.08.2026	15.08.2026

Облигации российских кредитных организаций	15.07.2021	13.02.2025
Облигации российских нефинансовых организаций	17.10.2022	10.09.2026
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	16.06.2021	06.02.2028

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Информация о сроках погашения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, предоставленным в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	27.05.2026	4,75	4,75
Облигации российских кредитных организаций	15.07.2021	15.12.2022	4,25	4,90
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	14.10.2022	21.11.2023	4,10	6,625

Информация о сроках погашения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, предоставленным в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2017 года:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	19.04.2017	29.08.2018	5,00	7,40
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	27.05.2026	4,75	4,75
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	16.06.2021	06.02.2028	4,422	7,5043

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	195 916	501 571
Облигации федерального займа (ОФЗ)	*76 356*	*74 818*
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	*119 560*	*426 753*
в том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (по сделкам РЕПО)	**-**	**74 818**
Российские государственные облигации	-	74 818
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	*74 818*
Всего вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**195 916**	**501 571**
Резервы на возможные потери	**(1 691)**	**(4 329)**
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**194 225**	**497 242**

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24.11.2021	24.11.2021	6,50	6,50
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	07.07.2018	04.11.2020	7,28	11,30

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2017 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24.11.2021	24.11.2021	6,50	6,50
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	18.05.2017	21.06.2021	7,00	11,30

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по видам ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 2017 год:

Вид ценной бумаги	Резерв на возможные потери по состоянию на начало года, тыс. руб.	Чистое восстановление резерва на возможные потери, тыс. руб.	Резерв на возможные потери по состоянию на конец года, тыс. руб.
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	4 329	(2 638)	1 691
Всего	4 329	(2 638)	1 691

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по видам ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 2016 год:

Вид ценной бумаги	Резерв на возможные потери по состоянию на начало года, тыс. руб.	Чистое создание резерва на возможные потери, тыс. руб.	Резерв на возможные потери по состоянию на конец года, тыс. руб.
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	-	4 329	4 329
Всего	-	**4 329**	**4 329**

Информация об объемах и сроках просрочки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года: все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в сумме 195 916 тыс. руб. представляют собой непросроченные обязательства (на 1 января 2017 года: все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в сумме 501 571 тыс. руб. представляют собой непросроченные обязательства).

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери представлена далее.

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость, тыс. руб. (с учетом резерва на возможные потери)	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб. (с учетом резерва на возможные потери)	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 225	201 365	497 242	506 680

Переклассификация финансовых инструментов

В 2017 году Комитетом по управлению активами и пассивами Банка в связи с изменением намерений в отношении ценных бумаг, на основании права, предоставленного кредитным организациям пунктом 2.4 Порядка применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложение № 8 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»), принимались решения о переклассификации в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», облигаций из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Указанные ценные бумаги были впоследствии реализованы.

Отражение в бухгалтерском учете переклассификации ценных бумаг осуществлено в 2017 году по следующей совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов:

Описание переклассификации	Совокупная стоимость, тыс. руб.
Переклассификация долговых ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»	64 817

4.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

			Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	1 января 2018 года	1 января 2017 года	1 января 2018 года	1 января 2017 года
ООО «СГБ-лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	99,0	99,0	1 485	1 485
НОУ ВПО «Институт управления, информации и бизнеса»	Россия	Обучение в образовательных учреждениях высшего профессионального образования	33,3	33,3	75	75
					1 560	**1 560**

В части прочего участия Банком внесены средства в уставной капитал SWIFT в размере 5 495 тыс. руб.

4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, НВНОД и нематериальных активов	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**1 639 626**	**624 041**	**83 460**	**86 070**	**15 245**	**157 334**	**-**	**79 237**	**2 685 013**
Поступления	-	-	336	-	71 915	-	12 424	148 267	232 942
Выбытия	(547)	(88 074)	(7 020)	(743)	(64 911)	(18 718)	(20 097)	(912)	(201 022)
Переоценка	(16 286)	(98)	-	-	-	(9 677)	(2 629)	(18)	(28 708)
Переводы между группами	15 150	71 278	10 175	48 374	(349)	17 870	17 192	(179 690)	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**1 637 943**	**607 147**	**86 951**	**133 701**	**21 900**	**146 809**	**6 890**	**46 884**	**2 688 225**
Амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**244 348**	**404 937**	**70 788**	**15 806**	**-**	**-**	**-**	**-**	**735 879**
Начисленная амортизация за год	22 550	81 657	7 860	13 946	-	-	-	-	126 013
Пересчет амортизации при переоценке	156	-	-	-	-	-	-	-	156
Выбытия	(547)	(82 509)	(7 020)	(142)	-	-	-	-	(90 218)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**266 507**	**404 085**	**71 628**	**29 610**	**-**	**-**	**-**	**-**	**771 830**
Резервы									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4 161**	**4 161**
Создание резервов	-	-	-	-	-	-	-	1 237	1 237
Восстановление резервов	-	-	-	-	-	-	-	(4 812)	(4 812)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**586**	**586**
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	**1 371 436**	**203 062**	**15 323**	**104 091**	**21 900**	**146 809**	**6 890**	**46 298**	**1 915 809**

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, НВНОД и нематериальных активов	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	**1 501 466**	**633 771**	**95 653**	**10 724**	**15 251**	**151 899**	**35 616**	**2 444 380**
Поступления	-	4 071	2 100	38 970	60 160	-	148 975	254 276
Выбытия	(10 389)	(78 292)	(15 491)	(43)	(59 106)	(22 546)	(143)	(186 010)
Переоценка	175 092	(371)	-	-	-	5	(2 359)	172 367
Переводы между группами	(26 543)	64 862	1 198	36 419	(1 060)	27 976	(102 852)	-
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**1 639 626**	**624 041**	**83 460**	**86 070**	**15 245**	**157 334**	**79 237**	**2 685 013**
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	**199 288**	**407 630**	**77 384**	**4 076**	**-**	**-**	**-**	**688 378**
Начисленная амортизация за год	20 415	68 593	8 895	11 773	-	-	-	109 676
Пересчет амортизации при переоценке	28 832	-	-	-	-	-	-	28 832
Выбытия	(4 187)	(71 286)	(15 491)	(43)	-	-	-	(91 007)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**244 348**	**404 937**	**70 788**	**15 806**	**-**	**-**	**-**	**735 879**
Резервы								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-	-	-	-	-	-	**1 606**	**1 606**
Создание резервов	-	-	-	-	-	-	4 834	4 834
Восстановление резервов	-	-	-	-	-	-	(2 279)	(2 279)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4 161**	**4 161**
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	**1 395 278**	**219 104**	**12 672**	**70 264**	**15 245**	**157 334**	**75 076**	**1 944 973**

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

На 1 января 2018 года специалистами Управления залогового обеспечения был проведен анализ стоимости зданий и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Оценка производилась в соответствии со стандартами, закрепленными в «Порядке взаимодействия подразделений ПАО «БАНК СГБ» при определении справедливой стоимости активов» № 743 от 28 января 2015 года и «Методике определения справедливой стоимости активов ПАО «БАНК СГБ» и порядка ее применения» № 688/1 от 28 января 2015 года.

Оценка, подбор аналогов и обоснование корректировок были произведены сотрудниками Управления залогового обеспечения. Проверка результатов расчета справедливой стоимости была проведена Службой внутреннего контроля и итоги оценки были утверждены руководством Банка.

Согласно профессиональным суждениям справедливая стоимость зданий и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года отличается от их балансовой стоимости. В связи с этим, в последний рабочий день 2017 года была проведена переоценка основных средств, а также скорректирована справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При определении справедливой стоимости активов Банк использовал затратный, сравнительный и доходный подходы к оценке.

При применении доходного подхода использовались следующие ключевые предположения:

– в основе расчета ежегодных денежных потоков лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию здания;

– для капитализации ежегодных потоков денежных средств используется ставка дисконтирования, находящаяся в интервале 11,05-16,37% для всех зданий в зависимости от места нахождения объекта недвижимости. При расчёте ставки капитализации был применён метод прямой капитализации.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

4.8. Прочие активы

	1 января 2018 года, тыс. руб.	**1 января 2017 года, тыс. руб.**
Прочая дебиторская задолженность	33 540	21 447
Требования по получению процентов	289 134	210 589
Прочие кредитные требования	73 636	106 871
Резерв под обесценение	(53 625)	(62 072)
Резерв под обесценение по прочим кредитным требованиям	(71 848)	(57 824)
Всего прочих финансовых активов	**270 837**	**219 011**
Авансовые платежи	62 089	44 200
Прочие	145 856	107 778
Резерв под обесценение	(30 727)	(28 057)
Всего прочих нефинансовых активов	**177 218**	**123 921**
	448 055	**342 932**

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	119 896	28 057	147 953
Чистое создание резерва под обесценение	6 886	4 882	11 768
Списания	(1 309)	(2 212)	(3 521)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**125 473**	**30 727**	**156 200**

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	145 887	23 308	169 195
Чистое создание резерва под обесценение	(17 493)	22 575	5 082
Списания	(8 498)	(17 826)	(26 324)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**119 896**	**28 057**	**147 953**

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Расходы будущих периодов	6 591	9 346
Требования по получению процентных доходов	-	16 695
Резерв под обесценение	-	(8 348)
	6 591	**17 693**

4.9. Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Депозиты, привлечённые по сделкам РЕПО	2 053 912	2 519 658
Межбанковские кредиты и депозиты	651 482	14 050
Счета типа «Лоро»	788	202
	2 706 182	**2 533 910**

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	**18 608 667**	**9 031 836**
- Физические лица	3 254 916	3 317 161
- ИП	872 329	705 548
- Юридические лица	14 481 422	5 009 127
Срочные депозиты	**26 126 229**	**18 770 988**
- Физические лица	13 083 437	12 461 767
- ИП	109 628	78 121
- Юридические лица	12 933 164	6 231 100
Привлеченные средства Федерального казначейства	-	200 000
	44 734 896	**28 002 824**

По состоянию на 1 января 2018 года сумма средств на текущих счетах, депозитах до востребования и срочных депозитах физических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 17 320 310 тыс. руб., в то время как значение строки 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на эту же дату составляет 17 307 937 тыс. руб., что обусловлено порядком составления формы, а именно исключением из данной статьи денежных средств, размещенных на банковских счетах адвокатов, нотариусов, арбитражных управляющих.

Анализ счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Финансовая и страховая деятельность	18 785 090	6 466 479
Энергетика	2 204 512	118 024
Строительство	1 519 761	641 766
Торговля	1 482 247	1 143 764
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 336 837	1 272 506
Инвестиции в недвижимость	1 175 665	1 260 282
Транспорт и связь	681 528	323 033
Лесная промышленность	282 186	219 767
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	209 590	132 156
Прочая промышленность	160 811	160 989
Производство машин и оборудования	124 802	55 487
Металлургия	71 133	61 390
Здравоохранение	47 663	35 552
Химия и нефтехимия	33 666	66 606
Образование	30 248	22 293
Прочие	250 804	243 802
	28 396 543	**12 223 896**

4.11. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:	**22 861**	**2 919 086**
- Дисконтные векселя	-	2 897 220
- Процентные векселя	22 799	21 804
- Беспроцентные векселя	62	62
Депозитные сертификаты	**-**	**900**
	22 861	**2 919 986**

Информация о датах выпуска, сроках погашения и процентных ставках по долговым ценным бумагам по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид ценной бумаги	Даты выпуска		Срок погашения		Процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Процентные векселя	11.04.2016	19.12.2017	31.01.2018	21.01.2019	1,00	5,00
Беспроцентные векселя	26.10.2010	26.10.2010	по предъявлении	по предъявлении	-	-

Информация о датах выпуска, сроках погашения и процентных ставках по долговым ценным бумагам по состоянию на 1 января 2017 года:

Вид ценной бумаги	Даты выпуска		Срок погашения		Процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Дисконтные векселя	31.10.2016	30.12.2016	30.01.2017	30.06.2017	1,55	1,70
Процентные векселя	05.02.2016	11.04.2016	07.02.2017	12.03.2018	1,00	4,10
Беспроцентные векселя	26.10.2010	26.10.2010	по предъявлении	по предъявлении	-	-

4.12. Прочие обязательства

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	596 997	622 265
Прочая кредиторская задолженность	59 296	58 822
Всего прочих финансовых обязательств	**656 293**	**681 087**
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	101 465	84 609
Кредиторская задолженность по прочим налогам	35 416	29 537
Всего прочих нефинансовых обязательств	**136 881**	**114 146**
	793 174	**795 233**

4.13. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6 612 153 обыкновенных акций (на 1 января 2017 года: 6 612 153 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров Банка.

4.14. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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:	1 602 698	-	40 930 698	2 681 297
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	325 058	-
2.1	кредитных организаций	-	-	41 230	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	283 828	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 602 698	-	10 884 381	2 681 297
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 085 505	526 258
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 085 505	526 258
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 602 698	-	9 798 876	2 155 039
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 602 698	-	9 694 525	2 155 039
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	104 351	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	151 976	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	13 716 857	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 263 784	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	7 317 249	-
8	Основные средства	-	-	1 922 471	-
9	Прочие активы	-	-	348 922	-

К основным видам операций с обременением активов относятся операции, связанные с прямым репо и залогом ценных бумаг.

Влияние модели финансирования кредитной организации на размер и виды обремененных активов в Банке отсутствует.
Банк, в случае необходимости, может привлекать от Банка России кредиты под залог нерыночных активов, процедура привлечения кредитов определена положениями Банка России и закреплена внутренним нормативным документом Банка № 809 от 25 мая 2016 года «Регламент взаимодействия подразделений в рамках процедуры получения от Банка России кредитов, обеспеченных активами». В соответствии с регламентом в Банке поддерживается в актуальном состоянии реестр активов, отвечающих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 года № 312-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» в отношении нерыночных активов, принимаемых в качестве обеспечения по кредитам, получаемым в ЦБ РФ, в случае необходимости данные активы передаются в качестве обеспечения в ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2018 года в рамках указанного механизма кредитов Банком не получено, заложенного пула активов не сформировано.

4.15. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Сведения об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2018 года приведены ниже:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	**Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах**	**96 240**	**67 043**
2	**Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:**	**283 806**	**297 439**
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	283 806	297 439
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	**Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:**	**1 958 708**	**2 805 227**
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 958 708	2 805 227
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	**Средства нерезидентов, всего, в том числе:**	**105 856**	**102 797**
4.1	банков - нерезидентов	9 098	14 252
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	87 935	76 097
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 823	12 448

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 557 939	41 597	103 015	2 702 551
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	49 027	(7 718)	31 147	72 456
Списания	(57 597)	(796)	-	(58 393)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**2 549 369**	**33 083**	**134 162**	**2 716 614**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 363 390	27 294	49 829	3 440 513
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(533 727)	15 056	53 186	(465 485)
Списания	(271 724)	(753)	-	(272 477)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**2 557 939**	**41 597**	**103 015**	**2 702 551**

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(27 767)	(216 662)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	195 106	407 035
	167 339	**190 373**

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	**79 138**	**50 872**
Прочие налоги, в т.ч.:	**90 807**	**80 751**
НДС	67 276	56 546
Налог на имущество	18 919	20 908
Транспортный налог	728	747
Прочие налоги	3 884	2 550
Изменение отложенного налогообложения за счет финансового результата	**57 944**	**141 994**
	227 889	**273 617**

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%). Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	27 327	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	51 811	50 872
	79 138	**50 872**

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк отражает в учете отложенные налоговые активы и обязательства. По состоянию на 1 января 2018 года по отношению к результатам на 1 января 2017 года налоговые активы и обязательства за счет финансового результата снизились на 57 944 тыс. руб., что обусловлено покрытием в налоговом периоде ранее полученного убытка налоговой прибылью и уменьшением задолженности по просроченным процентам (счет 91604). Снижение отложенного налогового обязательства на 25 125 тыс. руб. связано с изменениями курсовых разниц по ценным бумагам в валюте.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Отложенный налоговый актив, в т.ч.:	**247 144**	**305 910**
- по перенесённым на будущее убыткам	119 286	146 615
- по вычитаемым временным разницам	127 858	159 295
Отложенное налоговое обязательство	**124 412**	**149 537**

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер краткосрочных вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	750 357	755 458
Налоги и отчисления по заработной плате	203 006	195 424
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	31 418	48 537
	984 781	**999 419**

5.5. Доходы/расходы от выбытия (реализации) имущества

Доходы от выбытия (реализации) имущества за 2017 год составляют 3 909 тыс. руб., в том числе:

– от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 911 тыс. руб.;

– от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 1 947 тыс. руб.;

– от выбытия (реализации) основных средств – 939 тыс. руб. (в том числе от реализации автомобилей – 878 тыс. руб.)

– от реализации прочего имущества – 112 тыс. руб.

Расходы от выбытия (реализации) имущества за 2017 год составляют 10 391 тыс. руб., в том числе:

– от выбытия (реализации) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 221 тыс. руб.;

– от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 2 802 тыс. руб. (в том числе от реализации банкоматов – 1 964 тыс. руб., от реализации прочего имущества – 838 тыс руб.);

– от выбытия (реализации) объектов основных средств – 5 090 тыс. руб. (в том числе от списания терминалов – 2 136 тыс.руб., от списания вывесок – 1 059 тыс.руб, от безвозмездной передачи имущества – 1 032 тыс. руб., от списания прочего имущества – 863 тыс.руб);

– от выбытия (реализации) нематериальных активов – 545 тыс.руб.

– от выбытия (реализации) прочего имущества – 1 733 тыс. руб.

5.6. Доходы/расходы от изменения стоимости основных средств

При осуществлении перевода основных средств в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости на дату их перевода. Расходы от превышения балансовой стоимости над их справедливой стоимостью составили 14 735 тыс. руб.

При готовности к использованию объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившегося в стадии сооружения (строительства), Банк производит оценку справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на дату готовности к использованию. Расходы от уменьшения стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2017 году составили 18 тыс. руб.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на отчётную дату. Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года составили 325 тыс. руб. Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 10 002 тыс. руб.

В последний рабочий день 2017 года Банком была проведена переоценка основных средств. Расходы от уценки (уменьшения стоимости) числящихся на балансе Банка объектов основных средств до их справедливой стоимости составили 6 174 тыс. руб.

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2018 года кредитные организации должны соблюдать следующие нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 4,5 процентов, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0 процентов, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8,0 процентов.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчёте обязательных нормативов по установленной форме. Управление банковской отчётности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Комитета по управлению активами и пассивами для выработки мер по улучшению указанных нормативов.

В течение 2017 года и 2016 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»), могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Основной капитал	**2 313 222**	**1 960 184**
Базовый капитал	2 313 222	1 960 184
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	**1 414 068**	**1 132 627**
Всего капитала	**3 727 290**	**3 092 811**
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	**11,9**	**10,8**
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	**7,6**	**7,0**
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	**7,6**	**7,0**

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	**3 727 290**	**3 092 811**
Основной капитал	**2 313 222**	**1 960 184**
Источники базового капитала:	*2 515 633*	*2 121 982*
Уставный капитал	656 415	656 415
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33 061	33 061
Прибыль предшествующих лет и текущего года (ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 826 157	1 432 506
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала	*(202 411)*	*(161 798)*
Дополнительный капитал	**1 414 068**	**1 132 627**
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	4 800	4 800
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	186 188	165 504
Субординированный кредит по остаточной стоимости	500 000	400 000
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	723 080	562 323
	3 727 290	**3 092 811**

В состав дополнительного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года включены субординированные кредиты на общую сумму 500 000 тыс. руб., привлеченные после 1 марта 2013 года.

Данные субординированные кредиты удовлетворяют условиям капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 395-П (договор субординированного кредита содержит обязательные условия, в соответствии с которыми при достижении значения норматива Н1.1 ниже 2% или в случае осуществления в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов реализации согласованного ЦБ РФ плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции Банка, и (или) невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по выплате суммы начисленных процентов по депозиту, и (или) убытки Банка покрываются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по возврату суммы депозита).

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение отчётного периода в составе капитала в разрезе видов активов представлена в разделе 5.1. «Убытки и суммы восстановления обесценения».

Информация к разделу «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления по состоянию на 1 января 2018 года приведены ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	661 215	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	656 415	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	656 415
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	4 800	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 800
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	47 441 078	X	X	X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	500 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 409 268
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 908 919	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	104 091	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	104 091	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	83 273
3.2	нематериальные активы,	X	-	"нематериальные активы",	41.1.1	20 818

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
	уменьшающие добавочный капитал			подлежащие поэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	247 144	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	119 286	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	95 429
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	127 858	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	124 412	X	X	X
5.2	уменьшающее нематериальные активы (строка 3.1.1 таблицы)	X	124 412	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 125
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2, 41.1.3, 41.1.4	578
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	3, 5, 6, 7	46 253 601	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
	погашения", всего, в том числе:					
8	Резервный фонд	27	33 061	Инструменты дополнительного капитала	3	33 061
9	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	1 572 634	Источники базового капитала: нераспределенная прибыль (убыток):	2	1 826 157

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение 2017 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ. Для расчета нормативов ликвидности Банк применяет подход, определённый пунктом 3.6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, позволяющий корректировать обязательства соответствующих нормативов на минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц.

Минимальное значение норматива максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков банка (Н6) по состоянию на 1 января 2018 года, составляет 0,00004 и округлено в форме 0409813 до 0,0.

Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага связан, в основном, с увеличением чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Превышение величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага над размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом, обусловлено включением в состав расчета финансового рычага дополнительного риска по операциям кредитования ценными бумагами.

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка имеются остатки денежных средств на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях-корреспондентах в частях, определённых договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах в размере 24 389 тыс. руб. Данные средства размещены в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2017 года составлял 350 тыс. руб.

Информация по сегментам деятельности Банка не раскрывается в связи с тем, что у Банка отсутствуют выпущенные котируемые ценные бумаги.

9. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке.

Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- здания;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, использующие общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства, а также собственные модели оценки, в том числе использующие некоторые или все значимые исходные данные, не являющиеся общедоступными на рынке, в том числе оценки, сформированные на основании суждений.

Методы оценки включают модели дисконтирования денежных потоков, сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента, метод оценки стоимости долевых ценных бумаг исходя из стоимости чистых активов компании - эмитента, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

В течение 2017 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости, учитывающую существенность исходных данных, используемых при формировании оценок справедливой стоимости:

– Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

– Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных; прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

– Уровень 3: данные, которые не являются общедоступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие не являющиеся общедоступными на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2017 год.

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Долевые ценные бумаги	328 258	-	-	328 258
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	11 262 314	-	283 503	11 545 817
- Долевые ценные бумаги	-	-	4 988	4 988
	11 590 572	-	**288 491**	**11 879 063**

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2016 год.

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Долевые ценные бумаги	197 218	-	-	197 218
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	9 636 192	-	-	9 636 192
- Долевые ценные бумаги	-	-	4 954	4 954
	9 833 410	-	**4 954**	**9 838 364**

В течение 2017 года переводы на 3 уровень и с 3 уровня иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

Банк оценивает справедливую стоимость определённых ценных бумаг с использованием методов оценки. Методология оценки, используемая Банком, включает метод дисконтированных потоков денежных средств с использованием ставки, скорректированной с учётом риска. Указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчёт соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учётом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным ценным бумагам. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных ценных бумаг. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных и оценок справедливой стоимости, также требуется суждение Банка для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

При применении метода дисконтирования использовались следующие ключевые предположения:

– расчет ставки дисконтирования произведен кумулятивным методом и состоит из определения безрисковой ставки, премии за возможность неплатежа, премии за риск неопределенности платежей, премии за срок, премии за ликвидность;

– безрисковая ставка принята по уровню доходности ГКО-ОФЗ по состоянию на 29 декабря 2017 года со сроком погашения до 15 лет (по недостающим годам принята ставка исходя из линейной зависимости величины ставки от времени с высокой степенью взаимосвязи);

– итоговая ставка, применяемая при дисконтировании денежных потоков, находится в диапозоне от 10,12% до 14,09%.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Система корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета директоров входят:

- Логовинский Евгений Ильич
- Соболь Александр Иванович
- Филатов Максим Владимирович
- Нуждов Алексей Викторович
- Бялошицкий Олег Анатольевич
- Никитин Сергей Александрович
- Малютина Марина Сергеевна.

В течение 2017 года до 4 апреля 2017 года в состав Совета директоров Банка входили:

- Логовинский Евгений Ильич
- Калин Александр Борисович
- Печенкина Екатерина Евгеньевна
- Аршинов Андрей Михайлович
- Филатов Максим Владимирович
- Смирнов Сергей Николаевич
- Соболь Александр Иванович.

Исполнительные органы Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчётны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

По состоянию на 1 января 2018 года состав Правления является следующим:

- Филатов Максим Владимирович (Председатель Правления);
- Морева Диляра Альфредовна;
- Лукичев Денис Александрович;
- Семенов Владимир Александрович;
- Чумаевская Елена Александровна;
- Зимин Игорь Викторович;
- Новиков Алексей Геннадьевич.

В течение 2017 года в составе Правления Банка изменений не происходило.

10.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учёта и подготовку финансовой отчётности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учёте операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учёта, управленческой информации и отчётов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения, соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учёте, сверке и мониторингу операций;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчётов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;

– посещение тренингов и профессиональное развитие;

– нормы этического и предпринимательского поведения; и

– снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Соблюдение стандартов Банка также поддерживается с помощью программы периодических контролей, выполняемых Службой внутреннего аудита.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Проверка и оценка эффективности внутреннего контроля в целом, эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками выполняется Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчётна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчёт с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка, его заместители;
- Руководители филиалов, их заместители;
- Главные бухгалтеры филиалов, их заместители;
- Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками;
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
  - Служба внутреннего аудита Банка;
  - Служба внутреннего контроля Банка;
  - Управление финансового мониторинга и валютного контроля;
  - Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

– проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;

– проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

– проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

– проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;

– проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;

– оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

– проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

– проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

– другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

– выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;

– учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

– мониторинг регуляторного риска;

– подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;

– координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;

– мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

– участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;

– выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

– анализ показателей динамики жалоб клиентов;

– анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;

– участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

– другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к

Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля. Система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Советом директоров были утверждены следующие нормативные документы Банка, регулирующие вопросы идентификации, оценки и мониторинга рисков, присущих деятельности Банка:

- Стратегия управления рисками и капиталом Группы ПАО «БАНК СГБ»;
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Группы ПАО «БАНК СГБ»;
- Процедуры стресс-тестирования Группы ПАО «БАНК СГБ».

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2018 года в Банке имелась в наличии система отчётности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчётов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчёты включают результаты наблюдений Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчёты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка и

Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Общее собрание акционеров Банка

– принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;

– принимает решение о выплате дивидендов;

– одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

Совет директоров Банка

– утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;

– утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка;

– принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определёнными в Уставе Банка;

– контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска Банка;

– рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку;

– одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определённых в Уставе;

– оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Правление Банка

– обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;

– обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;

– принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определёнными в Уставе;

– образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия.

Комитет Банка по управлению активами и пассивами

– утверждает стандарты Банка к процессам и подходам к управлению достаточностью капитала, требования к нормативным документам участников Банка, описывающим внутренние методы и процедуры управления достаточностью капитала;

– определяет требования к капиталу участников Банка;

– устанавливает и каскадирует лимиты, ограничивающие уровень достаточности капитала.

– осуществляют управление рисками Банка в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;

– устанавливает и контролирует соблюдение лимитов, установленных в рамках лимитов аппетита к риску;

– контролируют достижение целевых уровней риска в части рисков, управление которыми входит в их полномочия.

Управление банковской отчётности

– формирует отчётность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;

– консолидирует финансовую отчётность по Банку для целей регуляторной и управленческой отчётности;

– осуществляет бизнес-планирование Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных аппетитом к риску, и целевых уровней риска Банка.

Служба внутреннего аудита

– проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

– проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

– информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками

– разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управление рисками в соответствие с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;

– организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;

– формирует отчётность ВПОДК;

– формирует отчётность для органов управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.

– формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;

– проводит стресс-тестирование;

– консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчётна Совету директоров Банка, а Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими

рисками не подчинена и не подотчётна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками и Служба внутреннего аудита в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчёты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчёты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

11.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заёмщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Управлением банковской отчётности на ежедневной основе.

В течение 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов и отраслям экономики. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС).

тыс. руб.	**РФ**	**ГРС**	**Всего**
Денежные средства	1 417 165	-	1 417 165
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 353 693	-	1 353 693
обязательные резервы	312 320	-	312 320
Средства в кредитных организациях	153 180	96 240	249 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 258	-	328 258
Чистая ссудная задолженность	33 968 365	283 806	34 252 171
Чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 592 097	1 958 708	11 550 805
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 225	-	194 225
Прочие активы	446 679	1 376	448 055
	47 453 662	**23 401 30**	**49 793 792**

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее.

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Денежные средства	1 367 861	-	1 367 861
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 180 088	-	2 180 088
обязательные резервы	*245 671*	-	*245 671*
Средства в кредитных организациях	124 847	67 043	191 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 218	-	197 218
Чистая ссудная задолженность	20 554 445	297 439	20 851 884
Чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 835 919	2 805 227	9 641 146
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	497 242	-	497 242
Прочие активы	337 538	5 394	342 932
	32 095 158	**3 175 103**	**35 270 261**

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с иными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	1 417 165	-	-	-	-	1 417 165
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 288 961	-	-	64 732	-	1 353 693
Средства в кредитных организациях	-	187 411	-	17 848	44 161	249 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	328 258	328 258
Чистая ссудная задолженность	8 391 000	1 250 792	-	11 340 983	13 269 396	34 252 171
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	1 342 218	-	-	-	10 215 567	11 557 785
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 485	1 485
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	73 302	113 155	-	7 768	-	194 225
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	23 698	-	23 698
Отложенный налоговый актив	-	-	-	151 715	95 429	247 144
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 804 828	104 091	1 908 919
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	6 890	-	6 890
Прочие активы	24774	945	-	397 209	25 127	448 055
	12 537 420	**1 552 303**	**-**	**13 815 671**	**24 082 029**	**51 987 423**

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с иными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	1 367 861	-	-	-	-	1 367 861
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 044 679	-	-	135 409	-	2 180 088
Средства в кредитных организациях	-	147 665	-	44 225	-	191 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	197 218	197 218
Чистая ссудная задолженность	-	2 411 250	-	9 093 993	9 346 641	20 851 884
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	2 705 204	-	-	-	6 942 997	9 648 201
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 560	1 560
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	74 401	392 854	-	29 987	-	497 242
Отложенный налоговый актив	-	-	-	217 942	87 968	305 910
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 874 709	70 264	1 944 973
Прочие активы	-	2 215	-	216 486	124 231	342 932
	6 192 145	**2 953 984**	**-**	**11 612 751**	**16 769 319**	**37 528 199**

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

В общем случае Банк создает повышенный резерв на возможные потери по ссудам, которые были реструктурированы, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определённых в Положении ЦБ РФ № 590-П, а финансовое положение заёмщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее, и только с учётом требований п. 3.10 Положения ЦБ РФ № 590-П; а также кроме иных случаев установленных Положением ЦБ РФ № 590-П и детализированных во внутренней Инструкции о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 837 999 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 11,7% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,6% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 533 768 тыс. руб. или 63,7%. По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 76 452 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 0,9% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 23 269 тыс. руб. или 30,4%.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 883 592 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 12% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 2,4% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 497 164 тыс. руб. или 56,3%. По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 50 028 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 0,8% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 14 979 тыс. руб. или 29,9%.

В 2017 году за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 48 821 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 9 572 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2018 года сумма резервов по прочим активам составила 156 200 тыс. руб., что составляет 25,9% от общей величины прочих активов до вычета соответствующих резервов и 0,3% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года сумма резервов по прочим активам составила 147 953 тыс. руб., что

составляет 30,1% от общей величины прочих активов до вычета соответствующих резервов и 0,4% от общей величины активов Банка.

Согласно локальным нормативным актам Банка к просроченной задолженности относится задолженность, вытекающая из гражданско-правовых договоров, предусматривающих платежи в пользу Банка, срок исполнения обязательств по которым истек. Просроченная задолженность, величина которой превышает 0,05% от величины собственных средств (капитала) Банка, относится к категории «крупной».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резерва по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам-кредитным организациям	Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	**20 224 928**	**6 695 210**	**8 048 733**	**34 968 871**
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	13 253	2 361	15 614
- на срок от 31 до 90 дней	-	15 003	4 777	19 780
- на срок от 91 до 180 дней	-	45 125	8 623	53 748
- на срок более 180 дней	-	872 600	745 454	1 618 054
Всего просроченной задолженности	-	**945 981**	**761 215**	**1 707 196**
	20 224 928	**7 641 191**	**8 809 948**	**36 676 067**

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,65% от общей величины ссудной задолженности и 3,28% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резерва по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам-кредитным организациям	Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	**9 306 428**	**6 814 913**	**5 348 464**	**21 469 805**
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	8 314	4 385	12 699
- на срок от 31 до 90 дней	-	3 369	37 038	40 407
- на срок от 91 до 180 дней	-	146	16 339	16 485
- на срок более 180 дней	-	965 357	785 174	1 750 531
Всего просроченной задолженности	-	**977 186**	**842 936**	**1 820 122**
	9 306 428	**7 792 099**	**6 191 400**	**23 289 927**

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7,8% от общей величины ссудной задолженности и 4,8% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года (до вычета резерва под обесценение) представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	**47 014**	**309 213**	**556 227**
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	451	896	1 347
- на срок от 31 до 90 дней	915	99	1 014
- на срок от 91 до 180 дней	1 078	142	1 220
- на срок более 180 дней	39 676	4 771	44 447
Всего просроченной задолженности	**42 120**	**5 908**	**48 028**
	289 134	**315 121**	**604 255**

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 7,94% от величины прочих активов до вычета резерва под обесценение и 0,09% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года (до вычета резерва под обесценение) представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	**158 738**	**272 886**	**431 624**
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	861	522	1 383
- на срок от 31 до 90 дней	999	622	1 621
- на срок от 91 до 180 дней	1 242	728	1 970
- на срок более 180 дней	49 090	5 197	54 287
Всего просроченной задолженности	**52 192**	**7 069**	**59 261**
	210 930	**279 955**	**490 885**

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 12,07% от величины прочих активов до вычета резерва под обесценение и 0,16% от общей величины активов Банка.

По другим статьям формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» у Банка не было просроченной задолженности.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

		Категория качества						Фактически сформированный				
тыс. руб.	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	II	III	IV	V	Итого
Ссудная задолженность	36 676 067	20 768 381	13 034 254	633 532	347 677	1 892 223	2 517 738	223 974	151 531	212 026	1 836 365	2 423 896
Чистые вложения в долевые и долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 550 880	11 550 805	-	-	-	75	75	-	-	-	75	75
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	195 916	76 356	119 560	-	-	-	1 691	1 691	-	-	-	1 691
Прочие активы	604 255	251 268	181 969	25 620	3 404	141 994	156 200	3 055	10 526	1 520	141 099	156 200
Корреспондентские счета	249 424	249 024	400	-	-	-	4	4	-	-	-	4
	49 276 542	**32 895 834**	**13 336 183**	**659 152**	**351 081**	**2 034 292**	**2 675 708**	**228 724**	**162 057**	**213 546**	**1 977 539**	**2 581 866**

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

		Категория качества						Фактически сформированный				
тыс. руб.	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	II	III	IV	V	Итого
Ссудная задолженность	23 289 927	10 007 723	10 320 387	555 099	406 352	2 000 366	2 602 950	215 226	81 600	182 667	1 958 550	2 438 043
Чистые вложения в долевые и долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 645 712	9 195 972	450 336	-	-	-	4 566	4 566	-	-	-	4 566
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	501 571	74 818	426 753	-	-	-	4 329	4 329	-	-	-	4 329
Прочие активы	490 885	192 721	128 360	29 586	2 660	137 558	149 605	3 463	10 372	1 133	132 985	147 953
Корреспондентские счета	192 374	177 864	14 364	146	-	-	484	453	31	-	-	484
	34 120 469	**19 648 502**	**11 340 200**	**584 831**	**409 012**	**2 137 924**	**2 761 934**	**228 037**	**92 003**	**183 800**	**2 091 535**	**2 595 375**

По состоянию на 1 января 2018 года, по активам неиспользуемым для осуществления банковской деятельности в сумме 36 368 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 586 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2017 года, по активам неиспользуемым для осуществления банковской деятельности в сумме 61 898 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 4 161 тыс. руб.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

Справедливая стоимость обеспечения определена либо на основании данных Управления залогового обеспечения, либо по данным независимого оценщика на дату выдачи ссуды или на дату проверки залогового обеспечения.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	**11 536 170**	**11 536 170**
Ценные бумаги	11 524 928	11 524 928
Гарантии	11 242	11 242
Обеспечение II категории качества	**568 329**	**568 329**
Недвижимость	290 416	290 416
Транспортные средства	193 140	193 140
Ценные бумаги	60 369	60 369
Оборудование	24 404	24 404
Прочее обеспечение	**8 390 480**	**8 390 480**
Ценные бумаги	3 533 714	3 533 714
Недвижимость	1 968 338	1 968 338
Транспортные средства	1 271 297	1 271 297
Гарантийный депозит	600 324	600 324
Оборудование	413 842	413 842
Товары в обороте и продукция	318 239	318 239
Права требования	278 459	278 459
Доля в уставном капитале	5 402	5 402
Иное имущество	865	865
Без обеспечения	**16 181 088**	**-**
Итого	**36 676 067**	**20 494 979**

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	**8 352 471**	**8 352 471**
Ценные бумаги	8 317 609	8 317 609
Гарантии	34 862	34 862
Обеспечение II категории качества	**1 281 810**	**1 281 810**
Недвижимость	829 429	829 429
Транспортные средства	263 660	263 660
Оборудование	186 399	186 399
Ценные бумаги	2 322	2 322
Прочее обеспечение	**3 748 575**	**3 748 575**
Недвижимость	1 752 248	1 752 248
Ценные бумаги	998 436	998 436
Транспортные средства	393 194	393 194
Права требования	249 526	249 526
Оборудование	207 290	207 290
Товары в обороте и продукция	116 504	116 504
Доля в уставном капитале	23 204	23 204
Иное имущество	8 173	8 173
Без обеспечения	**9 907 071**	-
Итого	**23 289 927**	**13 382 856**

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация о ссудной задолженности раскрывается пропорционально доле определённого типа залогового имущества, принятого в обеспечение по данному кредиту.

Специалисты Управления залогового обеспечения на постоянной основе с периодичностью, зависящей от вида обеспечения (но не реже одного раза в полгода), проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценка справедливой стоимости залога осуществляется как сотрудниками Банка, так и с привлечением независимых оценщиков.

Ссуды юридическим лицам

Банк пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам в ходе проведения плановых и внеплановых проверок залога с установленной внутренними нормативными актами периодичностью. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основании анализа рынка конкретного предмета залога с использованием сравнительного метода анализа стоимости.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка корректировки резерва на справедливую стоимость обеспечения не применяется.

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Для ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учётом последующих изменений.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 85%.

Овердрафты, кредитные карты предоставляются без обеспечения.

Изъятое обеспечение

В течение 2017 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Недвижимость	111 825	120 778
Всего изъятого обеспечения	**111 825**	**120 778**

Политика Банка предполагает продажу указанных активов по возможности в максимально короткие сроки или передачу объектов недвижимости в аренду с целью получения дохода

11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и фондового риска.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, а также обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

– определение адекватных подходов, процедур оценки и мониторинга рыночных рисков;

– определение количественных параметров, способных выразить рыночный риск в той форме, которая даёт возможность оценить риск и принять обоснованные решения;

– разработка способов минимизации рыночного риска.

В целях контроля за рыночным риском Банком используются следующие методы управления риском:

– установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);

– установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;

– установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;

– управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики Банка;

– использование страхования и хеджирующих сделок.

В Банке разработан ряд документов по идентификации и контролю за рыночным риском, регулирующих оценку и методы контроля за этим риском с целью его снижения.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	**1 января 2017 года, тыс. руб.**
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	**418 243,68**	**581 160,49**
- Специальный процентный риск	262 008,13	336 192,90
- Общий процентный риск	156 235,55	244 967,59
Фондовый риск, в том числе:	**53 319,28**	**32 347,68**
- Специальный фондовый риск	26 659,64	16 173,84
- Общий фондовый риск	26 659,64	16 173,84
Валютный риск	**8 540,70**	**-**
Товарный риск	**71,83**	**1,75**
- общий	59,86	1,46
- дополнительный	11,97	0,29
Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР + ФР + ВР +ТР)	**6 002 193,63**	**7 668 874,00**

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

– ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

– обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;

– открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы;

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в процентной политике Банка.

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

– контроль и анализ сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок;

– утверждение необходимой срочности активов и пассивов и установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;

– регулярный мониторинг и анализ спрэдов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	119 025	(20 413)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	(119 025)	20 413

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	144 766	(20 393)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	(144 766)	20 393

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен отрицательный GAP по инструментам, номинированным в рублях. Это означает, что пассивы, чувствительные к процентным ставкам, превышают активы, что в случае увеличения процентной ставки приведет к вероятному снижению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к увеличению дохода.

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(25 298)	(15)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	25 298	15

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен отрицательный GAP по инструментам, номинированным в долларах США. Это означает, что пассивы, чувствительные к процентным ставкам, превышают активы, что в случае увеличения процентной ставки приведет к вероятному снижению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к увеличению дохода.

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(443)	(1)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	443	1

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен отрицательный GAP по инструментам, номинированным в евро. Это означает, что пассивы чувствительные к процентным ставкам превышают активы, что в случае увеличения процентной ставки приведет к вероятному снижению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к увеличению дохода.

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс.руб.		1 января 2017 года,тыс.руб.	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	3 370	-	1 260
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(3 336)	-	(1 242)

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	1 984 478	271 142	202 918	-	2 458 538
Обязательные резервы в ЦБ РФ	312 320	-	-	-	312 320
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 258	-	-	-	328 258
Средства в кредитных организациях	139 031	44 996	63 985	1 408	249 420
Чистая ссудная задолженность	33 779 701	326 607	144 191	1 672	34 252 171
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 225	-	-	-	194 225
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 519 189	4 038 596	-	-	11 557 785
Отложенный налоговый актив	122 732	-	-	-	122 732
Прочие финансовые активы	268 757	896	15	1 169	270 837
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 908 919	-	-	-	1 908 919

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Всего активов	**46 557 610**	**4 682 237**	**411 109**	**4 249**	**51 655 205**
Средства кредитных организаций	200 002	2 496 359	9 821	-	2 706 182
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме субординированных долговых обязательства)	42 663 810	1 171 489	395 180	4 417	44 234 896
Выпущенные долговые обязательства	21 997	864	-	-	22 861
Субординированные долговые обязательства	500 000	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	634 449	19 046	2 798	-	656 293
Всего обязательств	**44 020 258**	**3 687 758**	**407 799**	**4 417**	**48 120 232**
Чистая балансовая позиция	**2 537 352**	**994 479**	**3 310**	**(168)**	**3 534 973**
Чистая внебалансовая позиция	819 789	(825 987)	6 198	-	-
Чистая позиция с учетом внебаланса	**3 357 141**	**168 492**	**9 508**	**(168)**	**3 534 973**

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

	Влияние на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(16 849)	(13 479)
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	16 849	13 479
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	(951)	(761)
10% снижение курса российского рубля по отношению к евро	951	761

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	2 973 217	179 642	149 419	-	3 302 278
Обязательные резервы в ЦБ РФ	245 671	-	-	-	245 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 218	-	-	-	197 218
Средства в кредитных организациях	98 891	44 982	42 906	5 111	191 890
Чистая ссудная задолженность	19 648 334	1 038 042	165 433	75	20 851 884

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	497 242	-	-	-	497 242
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 530 112	5 118 089	-	-	9 648 201
Отложенный налоговый актив	156 373	-	-	-	156 373
Прочие финансовые активы	191 658	12 121	13 921	1 311	219 011
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 944 973	-	-	-	1 944 973
Всего активов	**30 483 689**	**6 392 876**	**371 679**	**6 497**	**37 254 741**
Средства кредитных организаций	-	2 519 724	14 186	-	2 533 910
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме субординированных долговых обязательства)	26 296 031	912 930	388 629	5 234	27 602 824
Выпущенные долговые обязательства	14 432	2 905 554	-	-	2 919 986
Субординированные долговые обязательства	400 000	-	-	-	400 000
Прочие финансовые обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	764 274	7 647	12 181	-	784 102
Всего обязательств	**27 474 737**	**6 345 855**	**414 996**	**5 234**	**34 240 822**
Чистая балансовая позиция	**3 008 952**	**47 021**	**(43 317)**	**1 263**	**3 013 919**
Чистая внебалансовая позиция	**(5 470)**	**2 790**	**2 680**	-	-
Чистая позиция с учетом внебаланса	**3 003 482**	**49 811**	**(40 637)**	**1 263**	**3 013 919**

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2017 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

	Влияние на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(4 981)	(3 985)
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	4 981	3 985
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	4 064	3 251
10% снижение курса российского рубля по отношению к евро	(4 064)	(3 251)

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В целях управления фондовым риском Банком используются следующие процедуры:

- установление уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В связи с тем, что объем портфеля долевых ценных бумаг составляет менее 1% от капитала Банка, влияние изменения котировок по данным инструментам на финансовый результат и капитал Банка не рассматривалось.

11.4. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

В Банке действует Инструкция по идентификации, оценке и мониторингу операционного риска ПАО «БАНК СГБ» № 595 от 28 сентября 2011 года.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка:

– оперативный уровень: структурные подразделения, которые ответственны за выявление, идентификацию и оценку рискового события и отражение его в базе данных рисковых событий; Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, которая проводит оценку совокупного уровня операционного риска, подготовку риск-отчётности на Комитеты при Правлении Банка, готовит предложения с целью минимизации операционных рисков в Банке;

– тактический уровень: Комитеты при Правлении Банка согласовывают и утверждают приемлемый уровень (концентрацию) операционных рисков, принимаемых на себя Банком, и мероприятий по их минимизации, рассматривают результаты мониторинга системы управления банковскими рисками;

– стратегический уровень: Правление Банка, которое утверждает внутренние документы по вопросам анализа, контроля и управления операционными рисками, организационную структуру системы управления операционными рисками; координирует разработку и реализацию мероприятий, необходимых для идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционных рисков; обеспечивает контроль над эффективностью функционирования высшего менеджмента Банка.

За осуществление функций по разработке и реализации системы управления операционными рисками отвечает Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками (на оперативном уровне) и Правление Банка (на стратегическом уровне).

До сведения членов Комитетов, Правления, Совета директоров Банка на регулярной (ежеквартальной) основе доводится отчётность по операционным рискам, содержащая информацию о наиболее значимых операционных рисках за отчётный период, об уровне операционных рисков в разрезе направлений деятельности Банка и необходимых мерах по минимизации рисков.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

– организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;

– порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, Учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;

– правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;

– порядок разработки и предоставления отчётности и иной информации;

– порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

– развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;

– заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая, страхование носителей информации на случай утраты);

– разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Операционный риск на 1 января 2018 года равен 393,6 млн. руб. (на 1 января 2017 года: 379,4 млн. руб.).

11.5. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной

мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В управлении ликвидностью Банк, руководствуясь внутренними документами, проводит политику, направленную на достижение сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам. В рамках системы управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты:

– согласование и утверждение плановой структуры активов и пассивов в разрезе филиальной сети и Банка в целом;

– установление лимитов на объемы операций, включая директивное увеличение активных и пассивных операций и их временное или частичное прекращение;

– поддержание резерва ликвидности и управление платежной позицией;

– ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;

– ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств;

– составление прогнозов потоков платежей;

– принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью;

– ежемесячный детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах;

– определение избытка (дефицита) ликвидности и установление их предельных значений.

Все подходы Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной (еженедельной) основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

В Банке периодически проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

– при достаточной (высокой) ликвидности временно свободные денежные средства размещаются в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты, такие как котируемые ценные бумаги или межбанковские кредиты в пределах установленных лимитов;

– для недопущения недостаточной (низкой) ликвидности Банк исходит из условия, что поддержание уровня ликвидности путем перевода вторичных резервов в первичные резервы посредством реализации высоколиквидных ценных бумаг является исключительной мерой и, как правило, приводит к недополучению дохода от операций на фондовом рынке. Такой механизм используется Банком в крайних случаях при соответствующем решении Комитета по управлению активами и пассивами;

– при формировании портфеля ценных бумаг для перепродажи Банк учитывает, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просрочен-ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	1 417 165	-	-	-	-	-	-	1 417 165
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	1 041 373	-	-	-	-	312 320	-	1 353 693
обязательные резервы	-	-	-	-	-	312 320	-	312 320
Средства в кредитных организациях	249 420	-	-	-	-	-	-	249 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 258	-	-	-	-	-	-	328 258
Чистая ссудная задолженность	20 296 637	1 080 544	4 466 029	5 504 758	2 858 015	-	46 188	34 252 171
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 550 805	-	-	-	-	6 980	-	11 557 785
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 485	-	1 485
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	106 044	88 181	-	-	-	194 225
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	23 698	-	-	-	-	23 698
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	247 144	-	247 144
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 908 919	-	1 908 919
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	6 890	-	6 890
Прочие активы	289 615	52 747	46 067	5 016	4 004	48 227	2 379	448 055
Всего активов	**35 173 273**	**1 133 291**	**4 641 838**	**5 597 955**	**2 862 019**	**2 530 480**	**48 567**	**51 987 423**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 054 700	-	648 450	3 032	-	-	-	2 706 182
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	20 824 297	4 112 524	1 917 019	73 119	500 000	-	-	27 426 959
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 545 430	2 743 743	8 703 583	314 406	775	-	-	17 307 937
Выпущенные долговые обязательства	62	12 799	-	10 000	-	-	-	22 861
Обязательство по текущему налогу на прибыль	22 385	-	-	-	-	-	-	22 385
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	124 412	-	124 412
Прочие обязательства	283 107	307 545	187 726	14 599	143	54	-	793 174
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 870	40 515	38 635	48 142	-	-	-	134 162
Всего обязательств	**28 736 851**	**7 217 126**	**11 495 413**	**463 298**	**500 918**	**124 466**	**-**	**48 538 072**
Чистая позиция	**6 436 422**	**(6 083 835)**	**(6 853 575)**	**5 134 657**	**2 361 101**	**2 406 014**	**48 567**	**3 449 351**

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2017 года (тыс. руб.):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	1 367 861	-	-	-	-	-	-	1 367 861
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	1 934 417	-	-	-	-	*245 671*	-	2 180 088
обязательные резервы	-	-	-	-	-	*245 671*	-	*245 671*
Средства в кредитных организациях	191 890	-	-	-	-	-	-	191 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 218	-	-	-	-	-	-	197 218
Чистая ссудная задолженность	10 376 091	978 890	3 520 794	4 899 811	1 041 616	-	34 682	20 851 884
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	9 641 146	-	-	-	-	7 055	-	9 648 201
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 560	-	1 560
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 780	-	259 719	229 743	-	-	-	497 242
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	146 614	159 296	-	305 910
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 944 973	-	1 944 973
Прочие активы	212 113	45 122	29 252	18 397	-	34 233	3 815	342 932
Всего активов	**23 928 516**	**1 024 012**	**3 809 765**	**5 147 951**	**1 188 230**	**2 391 228**	**38 497**	**37 528 199**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 519 860	-	5 620	8 430	-	-	-	2 533 910
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 264 441	3 677 255	1 044 642	67 408	400 000	-	-	11 453 746
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 193 532	2 429 590	8 557 159	368 278	519	-	-	16 549 078
Выпущенные долговые обязательства	1 827 688	13 470	1 070 494	8 334	-	-	-	2 919 986
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	149 537	-	149 537
Прочие обязательства	167 581	435 288	180 847	11 502	-	15	-	795 233
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 649	48 560	22 993	28 813	-	-	-	103 015
Всего обязательств	**15 975 751**	**6 604 163**	**10 881 755**	**492 765**	**400 519**	**149 552**	**-**	**34 504 505**
Чистая позиция	**7 952 765**	**(5 580 151)**	**(7 071 990)**	**4 655 186**	**787 711**	**2 241 676**	**38 497**	**3 023 694**

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

Оптимальным путем управления ликвидностью является создание заблаговременных предпосылок для соблюдения ликвидности на требуемом уровне, используя при этом элементы планирования и управления потоками денежных средств.

При планировании платежной позиции Банка происходит формирование срочной ликвидности, т.е. планируется размер крупных платежей (отток) и поступлений (приток) на каждый рабочий день в перспективе. Это позволяет заранее создать сбалансированную срочную ликвидность без дополнительных расходов на ее поддержание.

Управление текущей ликвидностью посредством межбанковских кредитов имеет ограничения в виде установленных лимитов на банки-контрагенты и лимитов на Банк при получении межбанковских кредитов.

В течение 2017 года и 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Центральным Банком Российской Федерации.

11.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка 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 Банка;

– риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;

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

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

Основное подразделение, ответственное за управление правовым риском в Банке – Правовая служба. К основным ее функциям относятся:

– осуществление защиты правовых интересов Банка, в том числе представительство в судебных инстанциях;

– проведение правовой экспертизы внутренних нормативных документов, договоров с клиентами и контрагентами Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов;

– мониторинг, контроль и минимизация правовых рисков;

– сбор и анализ информации о факторах правового риска в Банке и других кредитных организациях; в том числе путем обобщения правоприменительной практики (функция Правового управления головного офиса);

– анализ правоприменительной практики в банковской сфере и при необходимости подготовка обобщенных материалов для доклада руководству Банка и/или направления в соответствующие структурные подразделения Банка (функция Правового управления головного офиса Банка);

– осуществление организационно-методического обеспечения нормотворческой работы в Банке; подготовка совместно с другими подразделениями Банка предложений об изменении действующих или отмене фактически утративших силу приказов и других локальных нормативных актов, изданных в Банке (функция Правового управления головного офиса Банка);

– проверка на соответствие требованиям действующего законодательства РФ представляемых на подпись руководителям Банка проектов приказов, инструкций, положений и других документов правового характера, подготавливаемых в Банке;

– разработка совместно с другими подразделениями Банка и осуществление мероприятий по совершенствованию, повышению эффективности финансово-кредитной политики Банка, улучшению обслуживания клиентов Банка и защите их интересов;

– организация справочно-информационной и консультационной работы по действующим нормативным правовым актам, организация совместно с другими подразделениями изучения нормативных правовых актов, относящихся к их деятельности.

Кроме того, управление правовым риском в Банке в той или иной степени осуществляется Советом директоров, Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами, Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, Службами внутреннего аудита и внутреннего контроля и руководителями структурных подразделений Банка.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, отсутствуют. По состоянию на 1 января 2017 года условные обязательства некредитного характера отсутствовали.

11.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегией развития 2016-2018 гг., утвержденной Советом директоров, а также планов бюджета расходов/доходов и баланса активов/пассивов Банка на текущий год. Банк ежемесячно осуществляет анализ исполнения бюджета Банка сопоставлением фактического и

планового баланса. Детальный анализ исполнения плановых показателей производится раз в квартал.

Банк в 2017 году применял консервативный подход к кредитованию юридических и физических лиц на основе проведенного ретроспективного анализа кредитного портфеля с выделением сегментов клиентской базы, формирующих приемлемый для Банка уровень риска. Кредитование соответствующих сегментов, а также регулярный мониторинг уровня просроченной задолженности и качества заёмщика различных сегментов клиентской базы создало в 2017 году благоприятные условия для управления стратегическими рисками.

11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк 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 оценивается руководством Банка как минимальный.

11.9. 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.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Операции с управленческим персоналом

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров, Правления, Председателя Правления и его заместителей, не входящих в Правление.

Среднесписочная численность работников Банка за 2017 год составляет 1090 человек (за 2016 год: 1 147 человек).

По состоянию на 1 января 2018 года численность основного управленческого персонала Банка составила 14 человек (на 1 января 2017 года: 14 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

В Банке выполняются внутренние нормативные документы: Положение «Политика в области системы оплаты труда ПАО «БАНК СГБ» и Порядок «Об оценке деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ПАО «БАНК СГБ», утвержденные Советом директоров Банка, разработанные в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации, Инструкцией ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную

организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 154-И»), а также иными действующими нормативно-правовыми актами.

Общий размер вознаграждений основному управленческому персоналу, а также иным сотрудникам, принимающим риски, и сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2017 год и 2016 год, представлен далее:

	2017 год, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2016 год, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Вознаграждение сотрудникам, принимающим риски, в т.ч.:	**79 537**	**8,08**	**93 497**	**9,35**
Краткосрочное вознаграждение	79 537	8,08	91 697	9,17
Выходные пособия	-	-	1 800	0,18
Вознаграждение сотрудникам, осуществляющим управление рисками, в т.ч.:	**22 485**	**2,28**	**22 156**	**2,22**
Краткосрочное вознаграждение	22 485	2,28	21 471	2,15
Выходные пособия	-	-	685	0,07
	102 022	**10,36**	**115 653**	**11,57**

В 2017 году оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников.

Операции с прочими связанными сторонами

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	13 292	11,9	631 118	14,8	206 997	0,9	851 407
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(51)	-	(23 794)	-	(187 068)	-	(210 913)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 485	-	75	-	1 560
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(75)	-	(75)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	149	-	8 275	-	4 235	-	12 659
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(313)	-	(79)	-	(392)
Средства клиентов	275 908	9,8	38 925	5,6	3 098	0,0	14 955 858	4,5	15 273 789
Прочие обязательства	82	-	105	-	-	-	271 030	-	271 217
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	63	-	432	-	-	-	495

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	1 873	18,2	14 398	10,5	-	-	16 271
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	98 859	-	98 859
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	-	-	-	-	-	-	989	-	989

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны-физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	8 075	12,8	634 896	16,8	217 359	0,7	860 330
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(44)	-	(15 681)	-	(183 583)	-	(199 308)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 485	-	75	-	1 560
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	118	-	8 208	-	2 760	-	11 086
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(202)	-	(142)	-	(344)
Средства клиентов	257 253	10,0	20 208	6,5	36 530	0,0	2 802 781	9,9	3 116 772
Прочие обязательства	14	-	369	-	-	-	162 742	-	163 125
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	7	-	247	-	-	-	254
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	655	17,7	24 668	13,2	-	-	25 323

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны-физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны - юридические лица	Всего
Процентные доходы	-	1 778	94 406	20 140	116 324
Процентные расходы	(26 267)	(1 523)	-	(950 881)	(978 671)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(9)	-	(348)	(357)
Комиссионные доходы	16	165	65	15 139	15 385
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	(75)	(75)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(7)	(8 113)	(3 485)	(11 605)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(111)	63	(48)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	56	185	-	241
Прочие операционные доходы	-	46	424	192	662
Операционные расходы	-	(77 658)	(800)	(1 300)	(79 758)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны-физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны - юридические лица	Всего
Процентные доходы	-	1 756	97 865	15 047	114 668
Процентные расходы	(29 434)	(2 092)	-	(302 182)	(333 708)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	930	(3 256)	-	42 800	40 474
Комиссионные доходы	14	798	77	3 851	4 740
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	80	(2 402)	133 823	131 501
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(20)	855	835
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	2	209	-	211
Прочие операционные доходы	-	-	431	191	622
Операционные расходы	-	(86 194)	-	(1 073)	(87 267)

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, кроме ссудной задолженности в сумме 181 771 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: требования не являются просроченными, кроме ссудной задолженности в сумме 181 771 тыс. руб.).

В 2017 году большинство операций со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях, за исключением ряда кредитных договоров, действующих на 1 января 2018 года, выданных прочим связанным сторонам-юридическим лицам по нерыночным процентным ставкам в 2009 – 2013 годах. На 1 января 2018 года у Банка имеются непросроченные кредиты на сумму 25 226 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 35 588 тыс. руб.) с процентной ставкой 7,75% годовых (на 1 января 2017 года: 4,1% годовых). А также просроченные кредиты в сумме 181 771 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 181 771 тыс. руб.), по которым проценты не начисляются, так как кредитные договоры были расторгнуты. Ставки кредитования были подтверждены решениями кредитного комитета Банка.

По указанным кредитам на 1 января 2018 года создан резерв на возможные потери в сумме 187 068 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 183 583 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены на 1 января 2018 года залогом объектов недвижимости, имеющей рыночную стоимость 71 176 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 87 272 тыс. руб.).

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2016 год: не списывал).

По состоянию на 1 января 2018 года Банком привлечены субординированные кредиты, в размере 500 000 тыс.руб. (на 1 января 2017 года: субординированные кредиты в размере 400 000 тыс.руб.), начисленных (неоплаченных) процентов по указанным кредитам по состоянию на отчетную дату не было (на 1 января 2017 года: не было). В 2017 году по вышеуказанным субординированным кредитам Банком выплачены проценты в сумме 54 605 тыс.руб (в 2016 году в сумме 28 492 тыс. руб.).

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

Решением Совета директоров от 30 сентября 2014 года в Банке утверждена «Политика в области системы оплаты труда ОАО «БАНК СГБ».

Решением Совета директоров Банка от 23 октября 2015 года утвержден Порядок «Об оценке деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ОАО «БАНК СГБ».

Решением Совета директоров от 31 октября 2016 года Политика в области системы оплаты труда ПАО «БАНК СГБ» и Порядок «Об оценке деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ПАО «БАНК СГБ» утверждены в новых редакциях.

Решением Совета директоров от 25 октября 2017 года Порядок «Об оценке деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ПАО «БАНК СГБ» утвержден в новой редакции, Политика в области системы оплаты труда ПАО «БАНК СГБ» оставлена без изменений.

Решением Совета директоров от 26 апреля 2017 года создан Комитет по аудиту и вознаграждениям в составе Никитина С.А. (председатель комитета), Малютиной М.С. и Нуждова А.В.

Решением Совета директоров от 13 июня 2017 года утверждено положение о Комитете по аудиту и вознаграждениям.

К компетенции Комитета по аудиту и вознаграждениям в части системы оплаты труда относится:

– разработка и периодический пересмотр политики Банка по вопросам вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;

– надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и различных программ мотивации;

– предварительная оценка работы членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в контексте критериев, заложенных в политику вознаграждения, а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках долгосрочной программы мотивации;

– разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления.

– выбор, при необходимости, независимого консультанта по вопросам вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;

– Подготовка по требованию Совета директоров рекомендаций о практической реализации принципов политики вознаграждения членов Совета директоров, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка для включения в Годовой отчет и иные документы Банка,

– другие вопросы в соответствии с положением о комитете.

Членам Совета директоров в 2017 году было выплачено вознаграждение в размере 4 000 тыс. рублей. Членам Комитета по аудиту и вознаграждениям в течение 2017 года вознаграждение не выплачивалось.

В течение 2017 года проведено 2 заседания Комитета по аудиту и вознаграждениям.

Внутренними документами Банка регламентировано разделение работников на следующие группы:

— К работникам, на которых распространяется действие Инструкции ЦБ РФ № 154-И, а также Политики в области системы оплаты труда ПАО «БАНК СГБ» и Порядка «Об оценке деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ПАО «БАНК СГБ», а именно:

- Работники Банка, принимающие риски (всего 16 человек по состоянию на 1 января 2018 года):
  - Председатель Правления и члены Правления Банка (7 человек),
  - Иные работники (в т.ч. члены Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, работники Департамента управления активами и пассивами (9 человек).
- Работники Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками (всего 24 человека по состоянию на 1 января 2018 года):
  - Работники Службы внутреннего контроля (3 человека),
  - Контролер профучастника рынка ценных бумаг (1 человек),
  - Работники Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками (3 человека),
  - Работники Управления финансового мониторинга и валютного контроля (14 человек),

- Работники Службы внутреннего аудита (3 человека).

— Работники, на которых не распространяется действие Инструкции ЦБ РФ № 154-И, но распространяется действие иных внутренних документов Банка, регламентирующих порядок принятия решения и выплаты вознаграждений (все остальные работники Банка, включая работников головного офиса и филиалов).

В отношении всех работников Банка регламентировано и применяется принятие решений о выплате вознаграждений в виде нефиксированной части оплаты труда с учетом достижения количественных и качественных показателей (для всех подразделений и регионов присутствия Банка).

Система оплаты труда Банка, ее содержание и структура направлены на:

– обеспечение финансовой устойчивости Банка,

– соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков,

– привлечение, сохранение и мотивации персонала, в первую очередь высококвалифицированного,

– стимулирование достижения более высоких результатов деятельности.

Порядок, размер и сроки выплаты вознаграждений в Банке направлены на:

– достижение целей эффективного управления процессами выплат вознаграждений,

– корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков,

– эффективность надзора и участие в процессах выплаты вознаграждений акционеров Банка (или их представителей, в том числе в составе Совета директоров).

Система оплаты труда Банка строится на принципе соответствия между барьерами, установленными системой выплаты вознаграждений, и рисками, принятыми Банком, что должно стимулировать непринятие излишних рисков, способных серьезно повредить финансовому благополучию Банка.

При определении как фиксированного размера оплаты труда работников Банка (включая руководителей, иных работников, принимающих риски или осуществляющих внутренний контроль), так и нефиксированной части оплаты труда Банк руководствуется принципом соразмерности, то есть сочетает стандартизацию штатного расписания и индивидуальный подход, учитывающий квалификацию и опыт работников, уровень принимаемых ими рисков и степень их личного участия в финансовых показателях деятельности Банка.

Ключевые показатели эффективности деятельности для работников состоят из нескольких блоков показателей:

– общекорпоративные показатели деятельности Банка (отражают результаты деятельности Банка в целом, позволяют оценить эффективность реализации стратегических целей и задач Банка);

– функциональные показатели деятельности работника (отражают результаты выполнения возложенных на работника функций и характеризуют эффективность работы в рамках зоны ответственности).

Также Банком применяются блокирующие показатели эффективности, обладающие только пороговым значением (как в отношении выплаты премии вообще, так и в отношении отдельных частей (части) вознаграждения). При выполнении блокирующего показателя на пороговом уровне и ниже в отношении отдельного функционального

показателя расчет премии по данному показателю не производится, но действует обычный порядок расчета и начисления вознаграждения по прочим функциональным показателям.

В случае снижения показателя «рентабельность собственного капитала (ROAE)» Банка до определенного уровня, премиальный фонд работников равен нулю. При этом расчет премии по результатам работы за год работникам, принимающим риски, не производится, премия не выплачивается вне зависимости от выполнения ключевых показателей эффективности деятельности.

Вознаграждение работника Банка может состоять из одного или нескольких видов вознаграждения:

– Фиксированная часть оплаты труда (размеры окладов, компенсационных и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности);

– Нефиксированная часть оплаты труда (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности).

Нефиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски, должна составлять не менее 40% от общего размера вознаграждений данной категории работников.
В Банке могут выплачиваться следующие компенсационные выплаты:

– районные и северные коэффициенты (надбавки): работникам, основным местом работы которых является местность с особыми климатическими условиями,

– при выполнении работ в условиях, отклоняющихся от нормальных (при выполнении работ различной квалификации, совмещении профессий (должностей), сверхурочной работе, работе в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни и при выполнении работ в других условиях, отклоняющихся от нормальных),

– при направлении в служебные командировки,

– при переезде на работу в другую местность (в том числе компенсация регулярных переездов от места работы к месту жительства и обратно),

– компенсация проезда к месту использования отпуска и обратно, а также стоимости провоза багажа работникам Банка, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера, приравненных к ним местностях и неработающим членам их семей,

– при совмещении работы с получением образования,

– при предоставлении ежегодного оплачиваемого отпуска,

– в других случаях, предусмотренных Трудовым Кодексом Российской Федерации и трудовыми договорами.

В Банке могут выплачиваться следующие стимулирующие выплаты:

– премия по результатам работы за месяц,

– премия по результатам работы за квартал,

– премия по результатам работы за год,

– премия ко Дню рождения Банка,

– индивидуальная премия.

Помимо указанных выше выплат (должностной оклад, компенсационные, стимулирующие), осуществляемых Банком непосредственно работнику, в целях привлекательности системы оплаты труда Банка последний может производить выплаты, которые формально не относятся к системе оплаты труда (то есть выгоды для

работника в связи с осуществлением Банком выплат третьим лицам). К таковым могут относиться:

– оплата новогодних подарков детям работников,

– добровольное медицинское страхование работников,

– страхование от несчастных случаев, связанных с риском причинения вреда жизни, здоровью и трудоспособности работников.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет 86 процентов (не менее 50 процентов в общем объеме выплат, осуществленных Банком данным работникам).

Внутренними документами Банка определено, что фонд оплаты труда таких работников не зависит от финансового результата подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Соблюдение Банком данного принципа достигается также установлением данным работникам достойного должностного оклада, а также контролем со стороны Совета директоров и Службы внутреннего аудита.

Система оплаты труда в Банке строится на основе следующих элементов: количественные и качественные показатели, абсолютные и относительные показатели, а также внутренние и внешние показатели. В основу построения системы оплаты труда положена вариативность показателей деятельности, поскольку показатель (или набор показателей), пригодный для оценки результатов деятельности Банка в целом или отдельных работников, может быть непригодным для оценки деятельности работника, оказывающего относительно небольшое влияние на общие показатели Банка.

Оценку результатов деятельности можно разделить на две основные группы: оценка доходности и оценка рисков. Корректировка на риски – обеспечение создания надлежащих стимулов в целях снижения вероятности принятия необоснованно рискованных решений.

Основные методы в оценке рисков:

– комплексность подхода (максимальный учет известных финансовых, нефинансовых и других банковских рисков),

– учет величины первоначального (до применения мер контроля) риска в сравнении с остаточным риском,

– уместность и соразмерность показателей уровня риска (показатели, используемые для измерения рисков и оценки результатов деятельности, должны быть максимально приближены к уровню решений, принимаемых работником, вознаграждение которого корректируется с учетом рисков),

– постоянство учета рисков в системе выплаты вознаграждений.

К количественным показателям оценки рисков по Банку в целом относятся:

– агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка,

– отрицательная доходность вложений в акции Банка за отчётный год.

К количественным показателям оценки доходности по Банку в целом относятся:

– планируемая рентабельность капитала;

– планируемая рентабельность активов.

К качественным показателям оценки рисков по Банку в целом могут относиться:

– независимые оценки финансовой устойчивости Банка,

– изменение конкурентной позиции Банка на рынке.

К качественным показателям оценки доходности Банка в целом относятся:

– стабильность доходов в целом по Банку, в том числе по сравнению с предыдущими отчётными периодами;

– доля доходов от разовых операций в общей величине доходов Банка.

К количественным показателям оценки рисков деятельности отдельных подразделений (направлений деятельности) или работников Банка относятся:

– оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;

– объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам финансирования).

Количественными показателями оценки доходности деятельности отдельных подразделений (направлений деятельности) или работников Банка являются:

– планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или работником.

– учет трансфертных цен денежных средств и переоценка стоимости позиций.

К качественным показателям оценки рисков деятельности отдельных подразделений (направлений деятельности) или работников Банка относятся:

– нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов ЦБ РФ, внутренних процедур Банка, нарушение установленных лимитов;

– нарушение порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;

– корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;

– комплаенс-нарушения, нарушения лимитов на риски и правил внутреннего контроля (например, на основе результатов внутреннего аудита);

– рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;

– факторы профессионализма (такие как знания, навыки, способности, принятие самостоятельных решений);

– оценка результатов деятельности руководителями и работниками Банка.

Орган управления Банка, принимающий решение о выплате нефиксированной части оплаты труда учитывает помимо количественных и качественных показателей измерения рисков и доходности также полноту охвата и масштаб корректировок с учетом рисков. При этом соответствующий орган управления свободен в выборе количественных и качественных показателей оценки деятельности при условии, что выбранные показатели имеют под собой объективное разумное обоснование.

Корректировка вознаграждения с учетом рисков на основе ожидаемых показателей отражает уровень принимаемых Банком рисков в момент его принятия, в то время как корректировка на основе фактических показателей учитывает итоговые показатели рисков по прошествии разумного периода отсрочки, позволяющего рискам реализоваться.

Корректировки вознаграждения с учетом рисков принимают во внимание характер соответствующих рисков и временные диапазоны, в которых они могут возникать, а также необходимость сочетания корректировок на основе ожидаемых и фактических показателей. При этом учитывается допустимость уровня рисков (устойчивость к риску), границы которых устанавливает Банк во внутренних документах.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в Банке осуществляются в денежной форме. Неприменение в Банке формы выплаты в виде акций Банка (производных от них финансовых инструментов) обусловлено тем, что Банк не осуществлял процедуры допуска акций Банка к организованным торгам, в связи с чем текущая (справедливая) стоимость акций Банка (производных от них финансовых инструментов) не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

Банк рассматривает отсроченное вознаграждение в качестве стимула к разумному принятию рисков.

Корректировки с учетом рисков на основе фактических показателей можно поделить на косвенные и прямые корректировки. Косвенные корректировки с учетом рисков являются результатом изменения факторов, на которые Банк не оказывает непосредственного влияния. Прямые корректировки с учетом рисков на основе фактических показателей требуют принятия Банком официального решения об изменении суммы вознаграждения, которое уже начислено и утверждено.

Основным способом применения прямой корректировки является изменение начисленного, но не выплаченного нефиксированного вознаграждения. Данное условие включает возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год представлена ниже:

тыс. руб.	Общий размер вознаграждения	Фиксированная часть	Фиксированная часть (неденежная форма)	Нефиксированная часть (денежная форма)	Выплаты при увольнении
Правление (7 человек)	55 145	48 381	5 770	994	-
Иные работники, принимающие риски (9 человек)	24 392	20 776	1 259	2 357	-
Итого	**79 537**	**69 157**	**7 029**	**3 351**	**-**

В течение 2017 года нефиксированные выплаты получали два члена Правления и пять иных работников, принимающих риски.

Выходное пособие (выплата при увольнении) в 2017 году членам Правления и/или иным работникам, принимающим риски, не выплачивалось.

На основании решения Правления Банка создан резерв на возможные потери за 2017 год в размере 15 542 тыс. руб. на формирование Фонда премирования по результатам работы Банка за 2017 год.

Выплата гарантированных премий внутренними документами Банка не предусмотрена.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в течение 2017 года Банком не производилось.

14. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3081-У полная годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность, включающая все формы отчётности и пояснительную записку, будет размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.severgazbank.ru.

29 марта 2018 года

Председатель Правления М.В. Филатов

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

Приложение № 2

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2018 г.
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2018 г.
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 октября 2018 года
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 октября 2018 г.
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 октября 2018 года
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 октября 2018 года
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» на 1 октября 2018 года и за 9 месяцев 2018 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясне-ния	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс.руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1	1 700 111	1 417 165
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	2 660 642	1 353 693
2.1	Обязательные резервы	3.1	378 183	312 320
3	Средства в кредитных организациях		153 451	249 420
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	71 363	328 258
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	36 144 588	34 252 171
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	5 471 713	11 557 785
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.4	1 485	1 485
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	165 296	194 225
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	23 698

1	2	3	4	5
9	Отложенный налоговый актив	4.3	264 819	247 144
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 875 969	1 908 919
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		9 309	6 890
12	Прочие активы		309 939	448 055
13	Всего активов		48 827 200	51 987 423
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.6	6 714	2 706 182
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	44 212 753	44 734 896
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		17 570 704	17 307 937
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		19 046	22 861
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		10 851	22 385
20	Отложенные налоговые обязательства	4.3	152 374	124 412
21	Прочие обязательства		674 684	793 174
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		100 724	134 162
23	Всего обязательств		45 177 146	48 538 072
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		661 215	661 215
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		33 061	33 061
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-96 175	143 188
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		681 565	681 565

1	2	3	4	5
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 930 322	1 572 634
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2	440 066	357 688
35	Всего источников собственных средств		3 650 054	3 449 351

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 064 175	11 309 352
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5 094 461	4 799 448
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов
Телефон: (8172) 57-37-35

9 ноября 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 г.

Кредитной организации — Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации — 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3420035	2990248
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1308391	1010576
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1682476	1483527
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		429168	496145
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2157117	1772842
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		20652	24689
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2135868	1733135
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		597	15018

1	2	3	4	5
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1262918	1217406
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	539 733	458
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		31 634	-12 325
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 802 651	1 217 864
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24 664	-24 900
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-23 545	118 781
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-2
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	-170 962	155 869
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	265 526	-13 864
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-42	-9
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		4 699	8 483
14	Комиссионные доходы		794 975	735 151
15	Комиссионные расходы		222 552	189 848
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.4, 4.1	0	819
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.5, 4.1	804	2 750
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	50 778	-14 184
19	Прочие операционные доходы		29 525	26 480
20	Чистые доходы (расходы)		2 556 521	2 023 390
21	Операционные расходы		2 026 915	1 457 344
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		529 606	566 046

1	2	3	4	5
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	89 540	171 204
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		440 066	394 842
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2	440 066	394 842

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2	440 066	394 842
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-2 981
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	-2 981
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-596
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-2 385
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-211 401	34 496
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-211 401	34 496
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0

1	2	3	4	5
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		27 962	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-239 363	34 496
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-239 363	32 111
10	Финансовый результат за отчетный период	2	200 703	426 953

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов
Телефон: (8172) 57-37-35

9 ноября 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		656 415	656 415	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		656 415	656 415	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 226 260	1 826 157	
2.1	прошлых лет		1 930 322	1 589 271	33+28
2.2	отчетного года		295 938	236 886	34+28
3	Резервный фонд		33 061	33 061	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

1	2	3	4	5	6
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 915 736	2 515 633	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		109 887	83 273	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		162 816	95 429	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		1 033	1 125	5
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1 485	1 188	6.1
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	

1	2	3	4	5	6
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	21 396	5+6.1+10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		275 221	202 411	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2 640 515	2 313 222	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	

1	2	3	4	5	6
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	21 396	5+6.1+10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	21 396	5+6.1+10
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		2 640 515	2 313 222	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 206 131	1 414 068	16+24+28+29 +34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 206 131	1 414 068	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	

1	2	3	4	5	6
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 206 131	1 414 068	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 846 646	3 727 290	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		29 500 955	30 382 816	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		29 500 955	30 382 816	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		30 357 711	31 235 108	

1	2	3	4	5	6
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		8.9506	7.6136	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		8.9506	7.6136	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		12.6711	11.9330	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3750	5.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.9506	1.6136	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо

1	2	3	4	5	6
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартал от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6	2 640 515	2 377 600	2 396 988	2 313 222
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		52 465 000	56 643 355	68 577 484	55 976 989
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		5.00	4.20	3.50	4.10

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "БАНК СГБ"	ООО "Нординвест"	АО "Регент"	АО "Инвестиционный альянс"	АО "Системное развитие"
2	Идентификационный номер инструмента	10102816-B	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	661 215 тыс. рублей	250 000 тыс. рублей	150 000 тыс. рублей	50 000 тыс. рублей	50 000 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	35 626 215 тыс. рублей	250 000 тыс. рублей	150 000 тыс. рублей	50 000 тыс. рублей	50 000 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.05.1994, 31.01.1995, 30.08.1995, 29.10.1996, 26.09.1997, 30.12.1998, 14.01.2000, 31.10.2000,	15.08.2013	21.10.2016	12.01.2017	12.01.2017

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
		20.12.2001, 30.01.2007				
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2026	21.10.2026	12.01.2027	12.01.2027
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	10.00%	12.00%	12.00%	12.00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО "БАНК СГБ"	ПАО "БАНК СГБ"	ПАО "БАНК СГБ"	ПАО "БАНК СГБ"

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 2002 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
33	Постоянное или временное списание	постоянный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.severgazbank.ru

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 4.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего,	1 835 810
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	893 691
1.2. изменения качества ссуд	367 540
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	35 982
1.4. иных причин	538 597

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего,	2 397 835
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	21 935
2.2. погашения ссуд	1 598 185
2.3. изменения качества ссуд	293 639
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	30 625
2.5. иных причин	453 451

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов
Телефон: (8172) 57-37-35

9 ноября 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОГРАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2018 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		661 215	0	0	78 793	681 276	0	0	33 061	0	1 569 349	3 023 694
2	Влияние изменений положений учетной политики												0
3	Влияние исправления ошибок												0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		661 215	0	0	78 793	681 276	0	0	33 061	0	1 569 349	3 023 694

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:											394 842	394 842
5.1	прибыль (убыток)											394 842	394 842
5.2	прочий совокупный доход												0
6	Эмиссия акций:												0
6.1	номинальная стоимость												0
6.2	эмиссионный доход												0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												0
7.1	приобретения												0
7.2	выбытия												0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						-2 385					2 387	2
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												0
9.1	по обыкновенным акциям												0
9.2	по привилегированным акциям												0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												0
11	Прочие движения					34 496							34 496
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		661 215	0	0	113 289	678 891	0	0	33 061	0	1 966 578	3 453 034
13	Данные на начало отчетного года		661 215	0	0	143 188	681 565	0	0	33 061	0	1 930 322	3 449 351
14	Влияние изменений положений учетной политики												0
15	Влияние исправления ошибок												0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		661 215	0	0	143 188	681 565	0	0	33 061	0	1 930 322	3 449 351
17	Совокупный доход за отчетный период:											440 066	440 066
17.1	прибыль (убыток)											440 066	440 066
17.2	прочий совокупный доход												0
18	Эмиссия акций:												0
18.1	номинальная стоимость												0
18.2	эмиссионный доход												0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												0
19.1	приобретения												0
19.2	выбытия												0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						0						0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												0
21.1	по обыкновенным акциям												0
21.2	по привилегированным акциям												0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												0
23	Прочие движения					-239 383							-239 383
24	Данные за отчетный период		661 215	0	0	-96 175	881 565	0	0	33 061	0	2 370 388	3 850 054

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов
Телефон: (8172) 57-37-35

9 ноября 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	6	≥4,5%	9.0		7.6	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	≥6%	9.0		7.6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	6	≥8%	12.7		11.9	
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)		≥3%	5.0		4.1	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15%	59.4		22.0	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50%	248.5		254.0	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120%	31.6		21.5	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		≤25%	Максимальное	17.8	Максимальное	17.2
				количество нарушений	0.0	количество нарушений	0.0
				длительность	0.0	длительность	0.0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)		≤800%	132.3		212.2	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50%	0.0		0.0	

1	2	3	4	5		6	
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3%	0.7		0.8	
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25%	0.0		0.0	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		≤20%	Максимальное	13.9	Максимальное	16.3
				количество нарушений	0.0	количество нарушений	0.0
				длительность	0.0	длительность	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	2	48 827 200
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5 136 505
7	Прочие поправки		1 541 349
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		52 422 356

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		45 367 804
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		275 221
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		45 092 583
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2 235 912
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		2 235 912
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		6 128 023
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		991 518
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		5 136 505

1	2	3	4
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		2 640 515
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		52 465 000
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		5,03%

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов
Телефон: (8172) 57-37-35

9 ноября 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "СЕВЕРГАЗБАНК" (ПАО "БАНК СГБ")

Адрес (место нахождения) кредитной организации 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-285 344	388 465
1.1.1	проценты полученные		3 558 176	2 932 780
1.1.2	проценты уплаченные		-2 230 212	-1 710 818
1.1.3	комиссии полученные		792 836	741 164
1.1.4	комиссии уплаченные		-223 006	-189 775
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		10 830	18 832
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-170 962	155 869
1.1.8	прочие операционные доходы		46 102	30 185
1.1.9	операционные расходы		-1 970 682	-1 456 357
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-98 426	-133 415
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4 667 548	-174 076

1	2	3	4	5
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-65 863	-53 891
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		270 729	-320 103
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 205 680	-6 395 541
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		38 291	34 193
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2 680 027	-417 760
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 034 054	7 712 613
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-3 934	-737 673
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		12 990	4 086
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-4 952 892	214 389
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-11 708 513	-5 743 692
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		18 017 533	5 071 246
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-334 000	-5 484 351
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		365 938	5 746 914
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-48 305	-104 896
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 094	21 429
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		6 294 747	-493 350
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

1	2	3	4	5
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		62 446	23 278
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 404 301	-255 683
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1	2 683 173	3 479 793
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	4 087 474	3 224 110

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов
Телефон: (8172) 57-37-35

9 ноября 2018 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК»
на 1 октября 2018 года и за 9 месяцев 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация 34
   1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка 34
   1.2. Информация о банковской группе 35
   1.3. Основные положения учетной политики 35
2. Краткая характеристика деятельности Банка 35
3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса 36
   3.1. Денежные средства и их эквиваленты 36
   3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 36
   3.3. Чистая ссудная задолженность 37
   3.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 39
   3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 40
   3.6. Средства кредитных организаций 42
   3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 42
4. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах 43
   4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения 43
   4.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 44
   4.3. Налоги 44
5. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков 45
6. Справедливая стоимость 46
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности 49
8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля 49
9. Информация о принимаемых Банком рисках 51
   9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля 51
   9.2. Кредитный риск 51
   9.3. Рыночный риск 62
   9.4. Операционный риск 67
   9.5. Риск ликвидности 69
10. Операции со связанными с Банком сторонами 73
11. Информация о системе оплаты труда в Банке 79
12. Публикация пояснительной записки 86

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2018 года и за 9 месяцев 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК».

Сокращённое наименование: ПАО «БАНК СГБ».

Место нахождения (юридический адрес): 160001, Россия, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Место нахождения (почтовый адрес): 160001, Россия, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Банковский идентификационный код (БИК): 041909786.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525023780.

Номер контактного телефона (факса): (8172) 57-36-00 (тел.), (8172) 57-37-01 (факс).

Адрес электронной почты: sgbank@severgazbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.severgazbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1023500000160.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 26 августа 2002 года.

По состоянию на 1 октября 2018 года региональная сеть Банка состояла из 2 филиалов, 2 представительств и 38 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов), расположенных на территории 10 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состояла из 3 филиалов, 1 представительства и 39 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 10 субъектов Российской Федерации. Сокращение численности структурных подразделений Банка произошло за счет их объединения и укрупнения в рамках оптимизации филиальной сети Банка.

В декабре 2017 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило ПАО «БАНК СГБ» рейтинг на уровне ruBBB+, прогноз – стабильный.

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года у Банка имелась дочерняя компания:

			Доля участия, %	
Наименование	**Страна регистрации**	**Основные виды деятельности**	**1 октября 2018 года**	**1 января 2018 года**
ООО «СГБ-Лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0	99,0

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка не включает финансовую (бухгалтерскую) отчётность дочерней компании.

1.2. Информация о банковской группе

На 1 октября 2018 года Банк не является участником сторонних банковских групп.

1.3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, находятся в полном соответствии с теми принципами учетной политики, которые применялись при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

ПАО «БАНК СГБ» более чем 20 лет осуществляет свою деятельность на региональном финансовом рынке, практически во всех регионах Северо-Западного федерального округа, ряде регионов Центрального федерального округа. Банк, обладая всеми лицензиями на ведение банковской деятельности, участвует в крупнейших федеральных и региональных программах, в том числе программах ипотечного кредитования, льготного автокредитования, пенсионного обеспечения граждан, развития и поддержки малого и среднего бизнеса.

Сотрудничество с корпоративными клиентами является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В настоящее время в Банке обслуживаются организации строительной, химической, газовой, лесной и деревообрабатывающей, пищевой отраслей экономики, предприятия агропромышленного комплекса, жилищно-коммунального хозяйства, сферы услуг, медицинские и образовательные учреждения, а также индивидуальные предприниматели.

Лицом, осуществляющим контроль над Банком, является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич, косвенно владеющий 65% акций Банка. 35% акций косвенно принадлежат НПФ «ГАЗФОНД».

По состоянию на 1 октября 2018 года активы Банка уменьшились на 6% и составили 48 827 200 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 51 987 423 тыс. руб.). Снижение активов обусловлено, главным образом, уменьшением чистых вложений в ценные бумаги на 6 371 896 тыс. руб. или 52,7%. Структура активов Банка существенно не изменилась: преобладающую долю в общей сумме активов составляют чистая ссудная задолженность (74% по состоянию на 1 октября 2018 года и 65,9% по состоянию на 1 января 2018 года), вложения в ценные бумаги (11,7% по состоянию на 1 октября 2018 года и 23,2% по состоянию на 1 января 2018 года) и средства в Центральном банке (5,4% по состоянию на 1 октября 2018 года и 2,6% по состоянию на 1 января 2018 года).

По состоянию на 1 октября 2018 года обязательства Банка уменьшились на 6,9% и составили 45 177 146 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 48 538 072 тыс. руб.). Структура обязательств Банка существенно не изменилась. Объем средств кредитных организаций уменьшился на 2 699 468 тыс. руб. или 99,8%. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили по состоянию на 1 октября 2018 года 97,9% обязательств Банка.

Прибыль Банка за 9 месяцев 2018 года составила 440 066 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года: 394 842 тыс. руб.). Финансовый результат Банка за 9 месяцев 2018 года, включающий прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога на прибыль, составил 200 703 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года – 426 953 тыс. руб.). Уменьшение финансового результата связано с изменением фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Денежные средства	**1 700 111**	**1 417 165**
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	**2 237 635**	**1 017 334**
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	**149 728**	**248 674**
Российская Федерация	54 457	152 434
Иные государства	95 271	96 240
	4 087 474	**2 683 173**

Из состава средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации исключены счета по учёту обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 октября 2018 и на 1 января 2018 года составляют 378 183 тыс. руб. и 312 320 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не являются реструктурированными. По состоянию на 1 октября 2018 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства в кредитных организациях не первой категории качества на сумму 3 373тыс. руб. с учётом вычета резерва на возможные потери в сумме 34 тыс. руб. (на 1 января 2018 года 396 тыс. руб. и 4 тыс. руб. соответственно). Также из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства, размещенные по сделкам с российскими банками и юридическими лицами в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 октября 2018 года составлял 45 174 тыс. руб., включая 44 824тыс.руб. в составе строки «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» и 350 тыс.руб. в составе строки «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» (на 1 января 2018 года составлял 24 389 тыс. руб., включая 24 039 тыс.руб. в составе строки «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» и 350 тыс. руб. в составе строки «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях»).

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Долевые ценные бумаги (номинал – рубли)	**71 363**	**328 258**
Корпоративные акции	71 363	328 258
Акции российских финансовых организаций	*49 981*	*54 965*
- Акции кредитных организаций	44 440	48 754
- Акции организаторов торговли	5 541	6 211
Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	*21 382*	*273 293*
- Нефтегазовая промышленность	-	236 170
- Электроэнергетика	21 382	37 123
	71 363	**328 258**

3.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена ниже:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам-кредитным организациям	**16 000 000**	**8 700 000**
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**6 611 298**	**7 176 953**
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	**2 235 912**	**11 524 928**
Прочие размещенные средства	**628 555**	**464 238**
Ссуды физическим лицам	**12 566 193**	**8 809 948**
Потребительские кредиты	5 336 651	4 651 318
Автокредиты	18 676	40 182
Ипотечные кредиты	6 582 832	3 525 453
Прочее	628 034	592 995
Итого ссудной задолженности	**38 041 958**	**36 676 067**
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 897 370)	(2 423 896)
Итого чистой ссудной задолженности	**36 144 588**	**34 252 171**

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Ссуды клиентам-кредитным организациям	**16 000 000**	**8 700 000**
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**6 611 298**	**7 176 953**
Финансовая и страховая деятельность	1 566 954	1 652 959
Химия и нефтехимия	1 281 906	1 070 780
Торговля	931 295	1 330 169
Деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления	705 152	1 377 428
Лесная промышленность	555 760	443 226
Прочая промышленность	327 968	150 790
Строительство	287 588	270 541
Пищевая промышленность и АПК	233 591	147 452
Транспорт	218 801	143 890
Инвестиции в недвижимость	171 717	194 673
Производство машин и оборудования	62 063	6 140
Здравоохранение	21 608	25 969
Прочие	246 895	362 936
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	**2 235 912**	**11 524 928**
Прочие размещенные средства	**628 555**	**464 238**
Ссуды физическим лицам	**12 566 193**	**8 809 948**
Итого ссудной задолженности	**38 041 958**	**36 676 067**
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 897 370)	(2 423 896)
Итого чистой ссудной задолженности	**36 144 588**	**34 252 171**

Ссуды клиентам-кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

– по ссудам, отнесенным ко 2 – 4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П»), Банк определяет величину расчетного резерва на основании внутренней методики оценки риска. В ходе вынесения профессионального суждения и определения ставки риска по заёмщику ответственными сотрудниками оцениваются как формализованные показатели на основании вертикального, горизонтального, коэффициентного и прочих анализов финансовой и управленческой отчётности, так и экспертные показатели (наличие картотеки неоплаченных расчетных документов, наличие скрытых потерь, срок присутствия контрагента на рынке и др.). При проведении анализа каждому показателю присваивается вес значимости, что позволяет найти итоговую балльную оценку по каждому заёмщику в зависимости от значений совокупности факторов. На основании найденной итоговой балльной оценки ставки риска по клиентам ранжируются внутри заданного Банком России диапазона для конкретной категории качества.

– при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, наличие или отсутствие по ссуде обеспечения, а также методику оценки платежеспособности заёмщика.

Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заёмщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных на первое число месяца, в котором осуществляется оценка риска.

Банк не вправе включать в портфель однородных ссуд ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заёмщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных абзацами шестым, шестнадцатым и двадцать пятым пункта 5.1. Положения ЦБ РФ № 590-П.

В случае если ссуды, предоставленные заёмщику, классифицируются на индивидуальной основе, и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заёмщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка (но не более 1 000 000 рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и тому же заёмщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Банк также не вправе включать в портфель (портфели) однородных ссуд ссуды, полностью либо частично направленные на цели, перечисленные в пунктах 3.13 и 3.14 Положения ЦБ РФ № 590-П (за исключением ссуд, указанных в пункте 3.14 Положения ЦБ РФ № 590-П, в отношении которых уполномоченным органом управления Банка принято решение об отсутствии по ним индивидуальных признаков обесценения).

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждого типа портфеля Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П. Ежеквартально Банком осуществляется процедура пересмотра размера резерва по каждому типу портфелей однородных ссуд в зависимости от средневзвешенной длительности просроченных платежей по ссудам данного типа. Значение размера резерва по каждому типу устанавливается в диапазоне между минимальным и максимальным размером резерва, определённым для данного типа.

3.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	**5 451 614**	**11 545 817**
Российские государственные облигации	1 217 547	1 934 950
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	*43 650*
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	*1 173 407*	*1 785 706*
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	*44 140*	*105 594*
Облигации Банка России	2 029 700	5 570 025
Корпоративные облигации	2 204 367	4 040 842
Облигации российских финансовых организаций	*313 554*	*1 094 194*
- Облигации кредитных организаций	313 554	1 094 194
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), выпущенные в интересах организаций резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям:	*1 890 813*	*1 958 708*
- Финансовое посредничество	1 890 813	1 958 708
Облигации российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	-	*987 940*
- Транспорт	-	40 964
- Нефтегазовая промышленность	-	252 290
- Электроэнергетика	-	625 121
- Телекоммуникации	-	69 565
в том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (по сделкам РЕПО)	**-**	**2 043 506**
Российские государственные облигации	-	1 071 014
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	-	*1 071 014*
Корпоративные облигации	-	972 492
Облигации российских финансовых организаций	-	*294 183*
- Облигации кредитных организаций	-	294 183
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), выпущенные в интересах организаций резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям:	-	*678 309*
- Финансовое посредничество	-	678 309
Долевые ценные бумаги	**4 945**	**4 988**
Корпоративные акции	4 945	4 988
Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	*4 945*	*4 988*
- Финансовое посредничество	4 945	4 988
	5 456 559	**11 550 805**
Доли в уставных капиталах иных российских организаций (не акционерных обществ)	**1 560**	**1 560**
Прочее участие в уставных капиталах организаций-нерезидентов	**13 669**	**5 495**

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**5 471 788**	**11 557 860**
Резервы на возможные потери (прочее участие)	**(75)**	**(75)**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**5 471 713**	**11 557 785**

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 октября 2018 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	
	Минимум	Максимум
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	27.05.2026
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	28.11.2018	28.11.2018
Облигации Банка России	17.10.2018	17.10.2018
Облигации российских кредитных организаций	15.07.2021	15.12.2022
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	05.04.2022	21.09.2024

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	08.08.2018	29.08.2018
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	23.06.2027
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	07.07.2018	02.07.2021
Облигации Банка России	17.01.2018	14.02.2018
Облигации российских кредитных организаций	27.07.2018	30.09.2024
Облигации российских нефинансовых организаций	01.03.2023	11.11.2032
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	05.04.2022	21.09.2024

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Информация о сроках погашения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, предоставленным в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 октября 2018 года не приводится в связи с отсутствием указанных долговых ценных бумаг. Информация о сроках погашения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, предоставленным в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	27.05.2026	27.05.2026	4,75	4,75
Облигации российских кредитных организаций	15.07.2021	15.12.2022	4,25	4,90
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	14.10.2022	21.11.2023	4,10	6,625

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	166 183	195 916
Облигации федерального займа (ОФЗ)	*77 495*	*76 356*

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	*88 688*	*119 560*
Всего вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**166 183**	**195 916**
Резервы на возможные потери	**(887)**	**(1 691)**
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**165 296**	**194 225**

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 октября 2018 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24.11.2021	24.11.2021	6,50	6,50
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	23.10.2018	18.12.2018	7,28	8,75

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид ценной бумаги	Срок обращения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24.11.2021	24.11.2021	6,50	6,50
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	07.07.2018	04.11.2020	7,28	11,30

Информация об объемах и сроках просрочки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 октября 2018 года: все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в сумме 166 183 тыс. руб. представляют собой непросроченные обязательства (на 1 января 2018 года: все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в сумме 195 916 тыс. руб. представляют собой непросроченные обязательства)

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери представлена далее:

	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость, тыс. руб. (с учетом резерва на возможные потери)	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб. (с учетом резерва на возможные потери)	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	165 296	169 574	194 225	201 365

Переклассификация финансовых инструментов

В течение 9 месяцев 2018 года Комитетом по управлению активами и пассивами Банка в связи с изменением намерений в отношении ценных бумаг, на основании права, предоставленного кредитным организациям пунктом 2.4 Порядка применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложение № 8 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля

2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»), принималось решение о переклассификации в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», облигаций из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Указанные ценные бумаги были впоследствии реализованы.

Отражение в бухгалтерском учете переклассификации ценных бумаг осуществлено в течение 9 месяцев 2018 года по следующей совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов:

Описание переклассификации	Совокупная стоимость, тыс. руб.
Переклассификация долговых ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»	23 566

3.6. Средства кредитных организаций

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	6 714	651 482
Депозиты, привлечённые по сделкам РЕПО	-	2 053 912
Счета типа «Лоро»	-	788
	6 714	**2 706 182**

3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	1 января2018 года, тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	**18 799 458**	**18 608 667**
- Физические лица	3 357 423	3 254 916
- ИП	1 103 153	872 329
- Юридические лица	14 338 882	14 481 422
Срочные депозиты	**25 413 295**	**26 126 229**
- Физические лица	13 009 631	13 083 437
- ИП	109 249.0	109 628
- Юридические лица	12 294 415	12 933 164
	44 212 753	**44 734 896**

По состоянию на 1 октября 2018 года сумма средств на текущих счетах, депозитах до востребования и срочных депозитах физических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 17 579 456 тыс. руб., в то время как значение строки 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на эту же дату составляет 17 570 704 тыс. руб., что обусловлено порядком составления формы, а именно исключением из данной статьи денежных средств, размещенных на банковских счетах адвокатов, нотариусов, арбитражных управляющих.

Анализ счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Финансовая и страховая деятельность	17 719 496	18 785 090
Деятельность профессиональная, научная и техническая	2 006 605	1 336 837

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Транспорт	1 942 446	681 528
Торговля	1 652 685	1 482 247
Инвестиции в недвижимость	1 547 181	1 175 665
Строительство	1 395 155	1 519 761
Лесная промышленность	471 608	282 186
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	276 513	209 590
Прочая промышленность	137 675	160 811
Энергетика	126 288	2 204 512
Производство машин и оборудования	92 548	124 802
Химия и нефтехимия	62 361	33 666
Металлургия	54 190	71 133
Здравоохранение	47 305	47 663
Образование	32 375	30 248
Прочие	281 268	250 804
	27 845 699	**28 396 543**

4. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало отчетного периода	2 549 369	33 083	134 162	2 716 614
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(540 090)	(2 245)	(33 438)	(575 773)
Списания	(21 935)	(1 253)	-	(23 188)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	**1 987 344**	**29 585**	**100 724**	**2 117 653**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало отчетного периода	2 557 939	41 597	103 015	2 702 551
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(13 248)	(7 938)	16 979	(4 207)
Списания	(8 176)	(505)	-	(8 681)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	**2 536 515**	**33 154**	**119 994**	**2 689 663**

4.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	9 месяцев 2018 года, тыс. руб.	9 месяцев 2017 года, тыс. руб.
Чистые доходы /расходы от переоценки иностранной валюты	265 526	(13 864)
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(170 962)	155 869
	94 564	**142 005**

4.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2018 года, тыс. руб.	9 месяцев 2017 года, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	**44 137**	**62 805**
Прочие налоги, в т.ч.:	**63 078**	**63 339**
НДС	49 449	50 455
Налог на имущество	9 503	9 699
Транспортный налог	575	362
Прочие налоги	3 551	2 823
Изменение отложенного налогообложения за счет финансового результата	**(17 675)**	**45 060**
	89 540	**171 204**

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%). Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	9 месяцев 2018 года, тыс. руб.	9 месяцев 2017 года, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	33 619
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	44 137	29 186
	44 137	**62 805**

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк отражает в учете отложенные налоговые активы и обязательства. По состоянию на 1 октября 2018 года по отношению к результатам на 1 января 2018 года отложенные налоговые активы увеличились на 17 675 тыс. руб., отложенные налоговые обязательства увеличились на 27 962 тыс. руб., что обусловлено получением в отчетном периоде налогового убытка и колебанием курса валют.

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Отложенный налоговый актив, в т.ч.:	**264 819**	**247 144**
- по перенесённым на будущее убыткам	162 816	119 286
- по вычитаемым временным разницам	102 003	127 858
Отложенное налоговое обязательство	**152 374**	**124 412**

5. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 октября 2018 года кредитные организации должны соблюдать следующие нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее –

«норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 4,5 процентов, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0 процентов, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8,0 процентов.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчёте обязательных нормативов по установленной форме. Управление банковской отчётности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Комитета по управлению активами и пассивами для выработки мер по улучшению указанных нормативов.

В течение 9 месяцев 2018 года и 2017 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»), могут быть представлены следующим образом:

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Основной капитал	**2 640 515**	**2 313 222**
Базовый капитал	2 640 515	2 313 222
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	**1 206 131**	**1 414 068**
Всего капитала	**3 846 646**	**3 727 290**
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	**12,7**	**11,9**
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	**9,0**	**7,6**
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	**9,0**	**7,6**

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	**3 846 646**	**3 727 290**
Основной капитал	**2 640 515**	**2 313 222**
Источники базового капитала:	*2 915 736*	*2 515 633*
Уставный капитал	656 415	656 415
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33 061	33 061
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2 226 260	1 826 157
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала	*(275 221)*	*(202 411)*
Дополнительный капитал	**1 206 131**	**1 414 068**
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	4 800	4 800
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 749	186 188
Субординированный кредит по остаточной стоимости	500 000	500 000
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	699 582	723 080
	3 846 646	**3 727 290**

В состав дополнительного капитала Банка по состоянию на 1 октября 2018 года включены субординированные кредиты на общую сумму 500 000 тыс. руб., привлеченные после 1 марта 2013 года. Данные субординированные кредиты удовлетворяют условиям капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 646-П (договор субординированного кредита содержит обязательные условия, в соответствии с которыми при достижении значения норматива Н1.1 ниже 2% или в случае осуществления в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов реализации согласованного ЦБ РФ плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции Банка, и (или) невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по выплате суммы начисленных процентов по депозиту, и (или) убытки Банка покрываются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по возврату суммы депозита).

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение отчётного периода в составе капитала в разрезе видов активов представлена в разделе 4.1. «Убытки и суммы восстановления обесценения».

6. *Справедливая стоимость*

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке.

Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- здания;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, использующие общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства, а также собственные модели оценки, в том числе использующие некоторые или все значимые исходные данные, не являющиеся общедоступными на рынке, в том числе оценки, сформированные на основании суждений.

Методы оценки включают модели дисконтирования денежных потоков, сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента, метод оценки стоимости долевых ценных бумаг исходя из стоимости чистых активов компании - эмитента, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

В течение 9 месяцев 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости, учитывающую существенность исходных данных, используемых при формировании оценок справедливой стоимости:

– Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

– Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок).

Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных; прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

– Уровень 3: данные, которые не являются общедоступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие не являющиеся общедоступными на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2018 года.

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Долевые ценные бумаги	71 363	-	-	71 363
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	5 451 614	-	-	5 451 614
- Долевые ценные бумаги	-	-	4 945	4 945
	5 522 977	-	**4 945**	**5 527 922**

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2017 год.

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Долевые ценные бумаги	328 258	-	-	328 258
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	11 262 314	-	283 503	11 545 817
- Долевые ценные бумаги	-	-	4 988	4 988
	11 590 572	-	**288 491**	**11 879 063**

В течение 9 месяцев 2018 года переводы на 3 уровень и с 3 уровня иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

Долговые финансовые инструменты Уровня 3 по состоянию на 1 января 2018 года представляют собой корпоративные облигации, приобретенные в 2017 году. В течение 9 месяцев 2018 года данные облигации были проданы, стоимость реализации составила 300 000 тыс. рублей. Таким образом, финансовый результат по данным облигациям, признанный в течение 9 месяцев 2018 года, составил 16 497 тыс. рублей.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение 9 месяцев 2018 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ. Для расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, определённый пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И. Для расчета нормативов ликвидности Банк применяет подход, определённый пунктом 4.6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, позволяющий корректировать обязательства соответствующих нормативов на минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц.

Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага связан, в основном, с увеличением чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Превышение величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага над размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом, обусловлено включением в состав расчета финансового рычага дополнительного риска по операциям кредитования ценными бумагами.

8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета директоров входили:

- Логовинский Евгений Ильич
- Соболь Александр Иванович
- Филатов Максим Владимирович
- Нуждов Алексей Викторович
- Бялошицкий Олег Анатольевич
- Никитин Сергей Александрович
- Малютина Марина Сергеевна.

В течение 9 месяцев 2018 года в составе Совета директоров Банка изменений не было.

Исполнительные органы Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчётны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

По состоянию на 1 октября 2018 года состав Правления является следующим:

- Филатов Максим Владимирович (Председатель Правления);
- Морева Диляра Альфредовна;
- Лукичев Денис Александрович;
- Тишко Сергей Львович;
- Чумаевская Елена Александровна;
- Зимин Игорь Викторович;
- Новиков Алексей Геннадьевич.

До 20 января 2018 года состав Правления Банка был следующим:

- Филатов Максим Владимирович (Председатель Правления);
- Морева Диляра Альфредовна;
- Лукичев Денис Александрович;
- Семенов Владимир Александрович;
- Чумаевская Елена Александровна;
- Зимин Игорь Викторович;
- Новиков Алексей Геннадьевич.

9. Информация о принимаемых Банком рисках

9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Советом директоров были утверждены следующие нормативные документы Банка, регулирующие вопросы идентификации, оценки и мониторинга рисков, присущих деятельности Банка:

– Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «БАНК СГБ»;

– Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала банковской группы ПАО «БАНК СГБ»;

– Процедуры стресс-тестирования банковской группы ПАО «БАНК СГБ».
– Политика управления достаточностью капитала группы ПАО «БАНК СГБ».

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Стратегия Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Стратегия и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска. Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заёмщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Управлением банковской отчётности на ежедневной основе.

За 9 месяцев 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ. Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов и отраслям экономики. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа

кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 октября 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС).

тыс. руб.	**РФ**	**ГРС**	**Всего**
Денежные средства	1 700 111	-	1 700 111
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 660 642	-	2 660 642
обязательные резервы	378 183	-	378 183
Средства в кредитных организациях	58 180	95 271	153 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 363	-	71 363
Чистая ссудная задолженность	35 818 143	326 445	36 144 588
Чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 548 462	908 098	5 456 559
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	165 296	-	165 296
Прочие активы	309 632	307	309 939
	45 331 829	**1 330 121**	**46 661 949**

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее.

тыс. руб.	**РФ**	**ГРС**	**Всего**
Денежные средства	1 417 165	-	1 417 165
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 353 693	-	1 353 693
обязательные резервы	312 320	-	312 320
Средства в кредитных организациях	153 180	96 240	249 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 258	-	328 258
Чистая ссудная задолженность	33 968 365	283 806	34 252 171
Чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 592 097	1 958 708	11 550 805
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 225	-	194 225
Прочие активы	446 679	1 376	448 055
	47 453 662	**2 340 130**	**49 793 792**

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 октября 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	4 группа	Активы с иными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	1 700 111	-	-	-	1 700 111
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 615 818	-	44 824	-	2 660 642
Средства в кредитных организациях	-	138 918	12 328	2 205	153 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	71 363	71 363
Чистая ссудная задолженность	17 313 612	648 811	11 189 087	6 993 078	36 144 588
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	-	5 471 713	5 471 713
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	1 485	1 485
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77 495	87 801	-	-	165 296
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	102 003	162 816	264 819
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	1 766 082	109 887	1 875 969
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9 309	-	9 309
Прочие активы	13101	941	264 691	31 206	309 939
	21 720 137	**876 471**	**13 388 324**	**12 842 268**	**48 827 200**

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	4 группа	Активы с иными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	1 417 165	-	-	-	1 417 165
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 288 961	-	64 732	-	1 353 693
Средства в кредитных организациях	-	187 411	17 848	44 161	249 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	328 258	328 258
Чистая ссудная задолженность	8 391 000	1 250 792	11 340 983	13 269 396	34 252 171
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	1 342 218	-	-	10 215 567	11 557 785
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	1 485	1 485
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	73 302	113 155	7 768	-	194 225
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	23 698	-	23 698
Отложенный налоговый актив	-	-	151 715	95 429	247 144
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	1 804 828	104 091	1 908 919
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	6 890	-	6 890
Прочие активы	24 774	945	397 209	25 127	448 055
	12 537 420	**1 552 303**	**13 815 671**	**24 082 029**	**51 987 423**

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

В общем случае Банк создает повышенный резерв на возможные потери по ссудам, которые были реструктурированы, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определённых в Положении ЦБ РФ № 590-П, а финансовое положение заёмщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее, и только с учётом требований п. 3.10 Положения ЦБ РФ № 590-П; а также кроме иных случаев установленных Положением ЦБ РФ № 590-П и детализированных во внутреннем положении Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 октября 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 911 033 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 13,8% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,9% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 355 716 тыс. руб. или 39%. По состоянию на 1 октября 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 281 961 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 2,2% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,6% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 19 151 тыс. руб. или 6,8%.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 837 999 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 11,7% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,6% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 533 768 тыс. руб. или 63,7%. По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 76 452 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 0,9% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 23 269 тыс. руб. или 30,4%.

В течение 9 месяцев 2018 года за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 6 743 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 16 445 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

По состоянию на 1 октября 2018 года сумма резервов по прочим активам составила 117 474 тыс. руб., что составляет 27,5% от общей величины прочих активов до вычета соответствующих резервов и 0,2% от общей величины активов Банка. По состоянию на

1 января 2018 года сумма резервов по прочим активам составила 156 200 тыс. руб., что составляет 25,9% от общей величины прочих активов до вычета соответствующих резервов и 0,3% от общей величины активов Банка. Согласно локальным нормативным актам Банка к просроченной задолженности относится задолженность, вытекающая из гражданско-правовых договоров, предусматривающих платежи в пользу Банка, срок исполнения обязательств по которым истек. Просроченная задолженность, величина которой превышает 0,05% от величины собственных средств (капитала) Банка, относится к категории «крупной».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резерва по состоянию на 1 октября 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам-кредитным организациям	Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	**18 235 912**	**6 525 936**	**12 028 455**	**36 790 303**
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	255	2 810	3 065
- на срок от 31 до 90 дней	-	33	3 338	3 371
- на срок от 91 до 180 дней	-	3 045	7 853	10 898
- на срок более 180 дней	-	710 584	523 737	1 234 321
Всего просроченной задолженности	**-**	**713 917**	**537 738**	**1 251 655**
	18 235 912	**7 239 853**	**12 566 193**	**38 041 958**

По состоянию на 1 октября 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,3% от общей величины ссудной задолженности и 2,6% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резерва по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам-кредитным организациям	Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	**20 224 928**	**6 695 210**	**8 048 733**	**34 968 871**
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	13 253	2 361	15 614
- на срок от 31 до 90 дней	-	15 003	4 777	19 780
- на срок от 91 до 180 дней	-	45 125	8 623	53 748
- на срок более 180 дней	-	872 600	745 454	1 618 054
Всего просроченной задолженности	**-**	**945 981**	**761 215**	**1 707 196**
	20 224 928	**7 641 191**	**8 809 948**	**36 676 067**

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,7% от общей величины ссудной задолженности и 3,3% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 октября 2018 года (до вычета резерва под обесценение) представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	**176 368**	**218 485**	**394 853**
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	928	450	1 378
- на срок от 31 до 90 дней	782	169	951
- на срок от 91 до 180 дней	675	313	988
- на срок более 180 дней	24 411	4 832	29 243
Всего просроченной задолженности	**26 796**	**5 764**	**32 560**
	203 164	**224 249**	**427 413**

По состоянию на 1 октября 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 7,6% от величины прочих активов до вычета резерва под обесценение и 0,1% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года (до вычета резерва под обесценение) представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	**247 014**	**309 213**	**556 227**
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	451	896	1 347
- на срок от 31 до 90 дней	915	99	1 014
- на срок от 91 до 180 дней	1 078	142	1 220
- на срок более 180 дней	39 676	4 771	44 447
Всего просроченной задолженности	**42 120**	**5 908**	**48 028**
	289 134	**315 121**	**604 255**

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 7,9% от величины прочих активов до вычета резерва под обесценение и 0,1% от общей величины активов Банка.

По другим статьям формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» у Банка не было просроченной задолженности.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2018 года:

		Категория качества						Фактически сформированный				
тыс. руб.	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	II	III	IV	V	Итого
Ссудная задолженность	38 041 958	20 109 335	15 691 652	582 971	239 528	1 418 472	1 977 523	289 805	124 279	135 675	1 347 611	1 897 370
Чистые вложения в долевые и долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 456 634	5 456 559	-	-	-	75	75	-	-	-	75	75
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	166 183	77 495	88 688	-	-	-	887	887	-	-	-	887
Прочие активы	427 413	147 608	152 337	11 922	6 480	109 066	117 474	3 155	2 565	3 108	108 646	117 474
Корреспондентские счета	153 485	150 078	3 407	-	-	-	34	34	-	-	-	34
	44 245 673	**25 941 076**	**15 936 084**	**594 893**	**246 008**	**1 527 613**	**2 095 993**	**293 881**	**126 844**	**138 783**	**1 456 332**	**2 016 840**

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

		Категория качества						Фактически сформированный				
тыс. руб.	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	II	III	IV	V	Итого
Ссудная задолженность	36 676 067	20 768 381	13 034 254	633 532	347 677	1 892 223	2 517 738	223 974	151 531	212 026	1 836 365	2 423 896
Чистые вложения в долевые и долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 550 880	11 550 805	-	-	-	75	75	-	-	-	75	75
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	195 916	76 356	119 560	-	-	-	1 691	1 691	-	-	-	1 691
Прочие активы	604 255	251 268	181 969	25 620	3 404	141 994	156 200	3 055	10 526	1 520	141 099	156 200
Корреспондентские счета	249 424	249 024	400	-	-	-	4	4	-	-	-	4
	49 276 542	**32 895 834**	**13 336 183**	**659 152**	**351 081**	**2 034 292**	**2 675 708**	**228 724**	**162 057**	**213 546**	**1 977 539**	**2 581 866**

По состоянию на 1 октября 2018 года, по активам неиспользуемым для осуществления банковской деятельности в сумме 11 841 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 1 089 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2018 года, по активам неиспользуемым для осуществления банковской деятельности в сумме 36 368 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 586 тыс. руб.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

Справедливая стоимость обеспечения определена либо на основании данных Управления залогового обеспечения, либо по данным независимого оценщика на дату выдачи ссуды или на дату проверки залогового обеспечения.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2018 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	**2 258 412**	**2 258 412**
Ценные бумаги	2 235 912	2 235 912
Гарантии	22 500	22 500
Обеспечение II категории качества	**388 124**	**388 124**
Недвижимость	266 167	266 167
Транспортные средства	65 257	65 257
Ценные бумаги	50 416	50 416
Оборудование	6 284	6 284
Прочее обеспечение	**11 302 409**	**11 302 409**
Недвижимость	9 439 319	9 439 319
Транспортные средства	1 484 774	1 484 774
Оборудование	211 581	211 581
Права требования	83 254	83 254
Товары в обороте и продукция	43 942	43 942
Ценные бумаги	38 162	38 162
Гарантийный депозит	1 377	1 377
Без обеспечения	**24 093 013**	**–**
Итого	**38 041 958**	**13 948 945**

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	**11 536 170**	**11 536 170**
Ценные бумаги	11 524 928	11 524 928
Гарантии	11 242	11 242
Обеспечение II категории качества	**568 329**	**568 329**
Недвижимость	290 416	290 416
Транспортные средства	193 140	193 140
Ценные бумаги	60 369	60 369
Оборудование	24 404	24 404
Прочее обеспечение	**8 390 480**	**8 390 480**
Недвижимость	5 468 911	5 468 911
Транспортные средства	1 271 297	1 271 297
Гарантийный депозит	600 324	600 324
Оборудование	413 842	413 842
Товары в обороте и продукция	318 239	318 239
Права требования	278 459	278 459
Ценные бумаги	33 141	33 141
Доля в уставном капитале	5 402	5 402
Иное имущество	865	865
Без обеспечения	**16 181 088**	**–**
Итого	**36 676 067**	**20 494 979**

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация о ссудной задолженности раскрывается пропорционально доле определённого типа залогового имущества, принятого в обеспечение по данному кредиту.

Специалисты Управления залогового обеспечения на постоянной основе с периодичностью, зависящей от вида обеспечения (но не реже одного раза в полгода), проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценка справедливой стоимости залога осуществляется как сотрудниками Банка, так и с привлечением независимых оценщиков.

Ссуды юридическим лицам

Банк пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам в ходе проведения плановых и внеплановых проверок залога с установленной внутренними нормативными актами периодичностью. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основании анализа рынка конкретного предмета залога с использованием сравнительного метода анализа стоимости.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка корректировки резерва на справедливую стоимость обеспечения не применяется.

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Для ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учётом последующих изменений.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 85%.

Овердрафты, кредитные карты предоставляются без обеспечения.

Изъятое обеспечение

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	**1 января 2018 года, тыс. руб.**
Недвижимость	77 001	111 825
Прочие активы	502	-
Всего изъятого обеспечения	**77 503**	**111 825**

Политика Банка предполагает продажу указанных активов по возможности в максимально короткие сроки или передачу объектов недвижимости в аренду с целью получения дохода.

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и фондового риска.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, а также обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

– определение адекватных подходов, процедур оценки и мониторинга рыночных рисков;

– определение количественных параметров, способных выразить рыночный риск в той форме, которая даёт возможность оценить риск и принять обоснованные решения;

– разработка способов минимизации рыночного риска.

В целях контроля за рыночным риском Банком используются следующие методы управления риском:

– установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);

– установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;

– установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;

– управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики Банка;

– использование страхования и хеджирующих сделок.

В Банке разработан ряд документов по идентификации и контролю за рыночным риском, регулирующих оценку и методы контроля за этим риском с целью его снижения.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	**3 051 643**	**6 002 194**
Процентный риск, в том числе:	**231 915**	**418 244**
- Специальный процентный риск	129 253	262 008
- Общий процентный риск	102 663	156 236
Фондовый риск, в том числе:	**12 209**	**53 319**
- Специальный фондовый риск	6 105	26 660
- Общий фондовый риск	6 105	26 659
Валютный риск	–	**8 541**
Товарный риск	**7**	**72**
- общий	6	60
- дополнительный	1	12
Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)	**3 051 643**	**6 002 194**

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

– ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

– обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;

– открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы;

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в процентной политике Банка.

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

– контроль и анализ сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок;

– утверждение необходимой срочности активов и пассивов и установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;

– регулярный мониторинг и анализ спрэдов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 октября 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	**1 января 2018 года, тыс. руб.**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(104 736)	119 025
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	104 736	(119 025)

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 октября 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	**1 января 2018 года, тыс. руб.**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(71 345)	144 766
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	71 345	(144 766)

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов

банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 октября 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(32 163)	(25 298)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	32 163	25 298

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 октября2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(1227)	(443)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	1 227	443

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В целях управления фондовым риском Банком используются следующие процедуры:

- установление уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	3 159 284	571 137	252 149	-	3 982 570
Обязательные резервы в ЦБ РФ	378 183	-	-	-	378 183

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 363	-	-	-	1 363
Средства в кредитных организациях	38 597	38 305	72 985	3 564	153 451
Чистая ссудная задолженность	34 280 586	1 624 885	238 285	832	36 144 588
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	165 296	-	-	-	165 296
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 000 590	3 471 123	-	-	5 471 713
Отложенный налоговый актив	112 445	-	-	-	112 445
Прочие финансовые активы	184 077	278	-	1 129	185 484
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 875 969	-	-	-	1 875 969
Всего активов	**42 266 390**	**5 705 728**	**563 419**	**5 525**	**48 541 062**
Средства кредитных организаций	-	-	6 714	-	6 714
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме субординированных долговых обязательств)	40 290 999	2 870 896	545 377	5 481	43 712 753
Выпущенные долговые обязательства	18 062	984	-	-	19 046
Субординированные долговые обязательства	500 000	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	537 055	13 516	14 373	-	564 944
Всего обязательств	**41 346 116**	**2 885 396**	**566 464**	**5 481**	**44 803 457**
Чистая балансовая позиция	**920 274**	**2 820 332**	**(3 045)**	**44**	**3 737 605**
Чистая внебалансовая позиция	2 652 675	(2 668 226)	15 551		
Чистая позиция с учетом внебаланса	**3 572 949**	**152 106**	**12 506**	**44**	**3 737 605**

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 октября 2018 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

	Влияние на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(15 211)	(12 169)
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	15 211	12 169
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	(1 251)	(1 000)
10% снижение курса российского рубля по отношению к евро	1 251	1 000

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	1 984 478	271 142	202 918	-	2 458 538
Обязательные резервы в ЦБ РФ	312 320	-	-	-	312 320
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 258	-	-	-	328 258
Средства в кредитных организациях	139 031	44 996	63 985	1 408	249 420
Чистая ссудная задолженность	33 779 701	326 607	144 191	1 672	34 252 171
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 225	-	-	-	194 225
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 519 189	4 038 596	-	-	11 557 785
Отложенный налоговый актив	122 732	-	-	-	122 732
Прочие финансовые активы	268 757	896	15	1 169	270 837
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 908 919	-	-	-	1 908 919
Всего активов	**46 557 610**	**4 682 237**	**411 109**	**4 249**	**51 655 205**
Средства кредитных организаций	200 002	2 496 359	9 821	-	2 706 182
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме субординированных долговых обязательств)	42 663 810	1 171 489	395 180	4 417	44 234 896
Выпущенные долговые обязательства	21 997	864	-	-	22 861
Субординированные долговые обязательства	500 000	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	634 449	19 046	2 798	-	656 293
Всего обязательств	**44 020 258**	**3 687 758**	**407 799**	**4 417**	**48 120 232**
Чистая балансовая позиция	**2 537 352**	**994 479**	**3 310**	**(168)**	**3 534 973**
Чистая внебалансовая позиция	819 789	(825 987)	6 198	**-**	**-**
Чистая позиция с учетом внебаланса	**3 357 141**	**168 492**	**9 508**	**(168)**	**3 534 973**

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

	Влияние на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(16 849)	(13 479)
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	16 849	13 479
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	(951)	(761)
10% снижение курса российского рубля по отношению к евро	951	761

9.4. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

Принятая в Банке система управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

В Банке действует Инструкция по идентификации, оценке и мониторингу операционного риска.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка:

– оперативный уровень: структурные подразделения, которые ответственны за выявление и идентификацию операционного риска, присущего деятельности этих подразделений, а также за отражение рисковых событий в базе данных о рисковых событиях; Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, которая проводит оценку уровня операционного риска, осуществляет разработку и применение процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, осуществляет регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности по операционному риску, разрабатывает и внедряет меры, процедуры, механизмы и технологии по идентификации, оценке, ограничению и/или снижению операционного риска;

– тактический уровень: Комитет при Правлении Банка осуществляет управление операционным риском в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;

– стратегический уровень: Правление Банка, которое организует процесс управления операционным рисков в Банке, координирует разработку и реализацию мероприятий, необходимых для идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционных рисков; Совет директоров, который осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления операционным риском Банка.

За осуществление функций по разработке и реализации системы управления операционными рисками отвечает Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками (на оперативном уровне) и Правление Банка (на стратегическом уровне).

До сведения Правления, Совета директоров Банка на регулярной основе доводится отчётность по операционному риску, содержащая информацию о наиболее значимых операционных рисках за отчётный период, об уровне операционного риска Банка и необходимых мерах по минимизации рисков.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

– организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;

– порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, Учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;

– правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;

– порядок разработки и предоставления отчётности и иной информации;

– порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

– развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;

– заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая, страхование носителей информации на случай утраты);

– разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Операционный риск на 1 октября 2018 года равен 384,7 млн. руб. (на 1 января 2018 года: 393,6 млн. руб.).

9.5. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В управлении ликвидностью Банк, руководствуясь внутренними документами, проводит политику, направленную на достижение сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам. В рамках системы управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты:

– согласование и утверждение плановой структуры активов и пассивов в разрезе филиальной сети и Банка в целом;

– установление лимитов на объемы операций, включая директивное увеличение активных и пассивных операций и их временное или частичное прекращение;

– поддержание резерва ликвидности и управление платежной позицией;

– ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;

– ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств;

– составление прогнозов потоков платежей;

– принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью;

– ежемесячный детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах;

– определение избытка (дефицита) ликвидности и установление их предельных значений.

Все подходы Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной (еженедельной) основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

В Банке периодически проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

– при достаточной (высокой) ликвидности временно свободные денежные средства размещаются в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты, такие как котируемые ценные бумаги или межбанковские кредиты в пределах установленных лимитов;

– для недопущения недостаточной (низкой) ликвидности Банк исходит из условия, что поддержание уровня ликвидности путем перевода вторичных резервов в первичные резервы посредством реализации высоколиквидных ценных бумаг является исключительной мерой и, как правило, приводит к недополучению дохода от операций на фондовом рынке. Такой механизм используется Банком в крайних случаях при соответствующем решении Комитета по управлению активами и пассивами;

– при формировании портфеля ценных бумаг для перепродажи Банк учитывает, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 октября 2018 года (тыс. руб.):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	1 700 111	-	-	-	-	-	-	1 700 111
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	2 282 459	-	-	-	-	378 183	-	2 660 642
обязательные резервы	-	-	-	-	-	378 183	-	378 183
Средства в кредитных организациях	153 451	-	-	-	-	-	-	153 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 363	-	-	-	-	-	-	71 363
Чистая ссудная задолженность	19 187 478	1 031 986	4 261 488	968 858	4 684 129	238	10 411	36 144 588
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 456 559	-	-	-	-	15 154	-	5 471 713
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 485	-	1 485
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 972	-	79 829	77 495	-	-	-	165 296
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	264 819	-	264 819
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 875 969	-	1 875 969
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	9 309	-	9 309
Прочие активы	239 045	19 336	21 620	4 785	-	22 911	2 242	309 939
Всего активов	**29 098 438**	**1 051 322**	**4 362 937**	**7 051 138**	**4 684 129**	**2 566 583**	**12 653**	**48 827 200**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	-	-	6 714	-	-	-	-	6 714
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	20 481 246	1 215 222	4 366 204	79 377	500 000	-	-	26 642 049
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 746 738	4 544 625	6 126 155	150 229	2 957	-	-	17 570 704
Выпущенные долговые обязательства	1 046	-	18 000	-	-	-	-	19 046
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 851	-	-	-	-	-	-	10 851
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	152 374	-	152 374
Прочие обязательства	169 614	264 533	221 570	18 926	-	41	-	674 684
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 872	11 517	58 903	24 432	-	-	-	100 724
Всего обязательств	**27 415 367**	**6 035 897**	**10 797 546**	**272 964**	**502 957**	**152 415**	**-**	**45 177 146**
Чистая позиция	**1 683 071**	**(4 984 575)**	**(6 434 609)**	**6 778 174**	**4 181 172**	**2 414 168**	**12 653**	**3 650 054**

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просрочен-ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	1 417 165	-	-	-	-	-	-	1 417 165
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	1 041 373	-	-	-	-	312 320	-	1 353 693
обязательные резервы	-	-	-	-	-	312 320	-	312 320
Средства в кредитных организациях	249 420	-	-	-	-	-	-	249 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 258	-	-	-	-	-	-	328 258
Чистая ссудная задолженность	20 296 637	1 080 544	4 466 029	5 504 758	2 858 015	-	46 188	34 252 171
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 550 805	-	-	-	-	6 980	-	11 557 785
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 485	-	1 485
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	106 044	88 181	-	-	-	194 225
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	23 698	-	-	-	-	23 698
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	247 144	-	247 144
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 908 919	-	1 908 919
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	6 890	-	6 890
Прочие активы	289 615	52 747	46 067	5 016	4 004	48 227	2 379	448 055
Всего активов	**35 173 273**	**1 133 291**	**4 641 838**	**5 597 955**	**2 862 019**	**2 530 480**	**48 567**	**51 987 423**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 054 700	-	648 450	3 032	-	-	-	2 706 182
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	20 824 297	4 112 524	1 917 019	73 119	500 000	-	-	27 426 959
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 545 430	2 743 743	8 703 583	314 406	775	-	-	17 307 937
Выпущенные долговые обязательства	62	12 799	-	10 000	-	-	-	22 861
Обязательство по текущему налогу на прибыль	22 385	-	-	-	-	-	-	22 385
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	124 412	-	124 412
Прочие обязательства	283 107	307 545	187 726	14 599	143	54	-	793 174
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 870	40 515	38 635	48 142	-	-	-	134 162
Всего обязательств	**28 736 851**	**7 217 126**	**11 495 413**	**463 298**	**500 918**	**124 466**	**-**	**48 538 072**
Чистая позиция	**6 436 422**	**(6 083 835)**	**(6 853 575)**	**5 134 657**	**2 361 101**	**2 406 014**	**48 567**	**3 449 351**

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

Оптимальным путем управления ликвидностью является создание заблаговременных предпосылок для соблюдения ликвидности на требуемом уровне, используя при этом элементы планирования и управления потоками денежных средств.

При планировании платежной позиции Банка происходит формирование срочной ликвидности, т.е. планируется размер крупных платежей (отток) и поступлений (приток) на каждый рабочий день в перспективе. Это позволяет заранее создать сбалансированную срочную ликвидность без дополнительных расходов на ее поддержание.

Управление текущей ликвидностью посредством межбанковских кредитов имеет ограничения в виде установленных лимитов на банки-контрагенты и лимитов на Банк при получении межбанковских кредитов.

В течение 9 месяцев 2018 года и 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Центральным Банком Российской Федерации.

10. Операции со связанными с Банком сторонами

Операции с управленческим персоналом

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров, Правления, Председателя Правления и его заместителей, не входящих в Правление.

Среднесписочная численность работников Банка за 9 месяцев 2018 года составляет 1 119 человек (за 2017 год: 1 090 человек).

По состоянию на 1 октября 2018 года численность основного управленческого персонала Банка составила 14 человек (на 1 января 2018 года: 14 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

В Банке выполняются внутренние нормативные документы: Положение «Политика в области системы оплаты труда ПАО «БАНК СГБ» и Порядок «Об оценке деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ПАО «БАНК СГБ», утвержденные Советом директоров Банка, разработанные в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации, Инструкцией ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 154-И»), а также иными действующими нормативно-правовыми актами.

Общий размер вознаграждений основному управленческому персоналу, а также иным сотрудникам, принимающим риски, и сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 9 месяцев 2018года и 9 месяцев 2017 года, представлен далее:

	9 месяцев 2018 года, тыс. руб.	**Доля в общем объеме вознаграждений, %**	**9 месяцев 2017 года, тыс. руб.**	**Доля в общем объеме вознаграждений, %**
Вознаграждение сотрудникам, принимающим риски, в т.ч.:	**95 853**	**11,42**	**53 587**	**7,74**
Краткосрочное вознаграждение	80 766	9,62	53 587	7,74
Долгосрочное вознаграждение	15 087	1,80	-	-
Вознаграждение сотрудникам, осуществляющим управление рисками, в т.ч.:	**15 010**	**1,79**	**15 733**	**2,27**
Краткосрочное вознаграждение	15 010	1,79	15 733	2,27
Выходные пособия	-	-	-	-
	110 863	**13,21**	**69 320**	**10,01**

В течение 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников.

Операции с прочими связанными сторонами

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2018 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	13 084	11,7	572 095	14,0	515 193	7,5	1 100 372
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(145)	-	(37 360)	-	(204 549)	-	(242 054)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 485	-	75	-	1 560
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(75)	-	(75)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	200	-	6 818	-	7 479	-	14 497
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	(1)	-	(449)	-	(298)	-	(748)
Средства клиентов	353 786	9,1	100 856	4,9	21 581	0,0	14 642 625	6,8	15 118 848
Прочие обязательства	116	-	349	-	-	-	108 710	-	109 175
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	39	-	203	-	203	-	445
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	2 116	16,9	3 390	11,1	3 387	10,7	8 893
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	98 859	-	98 859
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	-	-	-	-	-	-	989	-	989

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны - юридические лица		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	13 292	11,9	631 118	14,8	407 144	7,1	1 051 554
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(51)	-	(23 794)	-	(199 077)	-	(222 922)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 485	-	75	-	1 560
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(75)	-	(75)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	149	-	8 275	-	6 213	-	14 637
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(313)	-	(220)	-	(533)
Средства клиентов	275 908	9,8	38 925	5,6	3 098	0,0	14 955 858	4,5	15 273 789
Прочие обязательства	82	-	105	-	-	-	271 030	-	271 217
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	63	-	432	-	1 803	-	2 298
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	1 873	18,2	14 398	10,5	30 412	-	46 683
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	98 859	-	98 859
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	-	-	-	-	-	-	989	-	989

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны - юридические лица	Всего
Процентные доходы	-	1 021	68 333	28 870	98 224
Процентные расходы	(21 353)	(2 635)	(199)	(908 777)	(932 964)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	74	-	--	74
Комиссионные доходы	11	185	51	18 018	18 265
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	--	--
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(93)	(13 567)	(5 472)	(19 132)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	(1)	(136)	(78)	(215)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	(24)	(229)	(1 600)	(1 853)
Прочие операционные доходы	-	99	483	442	1 024
Операционные расходы	-	(128 925)	(225)	(998)	(130 148)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал и связанные стороны - физические лица	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны - юридические лица	Всего
Процентные доходы	-	1 367	70 909	1 243	73 519
Процентные расходы	(19 542)	(1 063)	-	(432 193)	(452 798)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	--	(19)	-	(348)	(367)
Комиссионные доходы	12	129	46	5 947	6 134
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(10)	(2 386)	(3 935)	(6 331)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(153)	99	(54)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	11	64	-	75
Прочие операционные доходы	-	-	318	144	462
Операционные расходы	-	(56 768)	(631)	(1 023)	(58 422)

По состоянию на 1 октября 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, кроме ссудной задолженности в сумме 181 771 тыс. руб. (1 января 2018 года: требования не являются просроченными, кроме ссудной задолженности в сумме 181 771 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2018 года большинство операций со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях, за исключением ряда кредитных договоров, не закрытых на 1 октября 2018 года, выданных прочим связанным сторонам - юридическим лицам по нерыночным процентным ставкам в 2009 – 2013 годах. На 1 октября 2018 года у Банка имеются непросроченные кредиты на сумму 18 493 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 25 226 тыс. руб.), с процентной ставкой 7,50% годовых (на 1 января 2018 года: 7,75 годовых), а также просроченные кредиты в сумме 181 771 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 181 771 тыс. руб.), по которым проценты не начисляются, так как кредитные договоры были расторгнуты. Ставки кредитования были подтверждены решениями кредитного комитета Банка.

По указанным кредитам на 1 октября 2018 года создан резерв на возможные потери в сумме 185 654 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 187 068 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены на 1 октября 2018 года залогом объектов недвижимости, имеющей рыночную стоимость 69 893 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 71 176 тыс. руб.). В течение 9 месяцев 2018 года и 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

По состоянию на 1 октября 2018 года Банком привлечены субординированные кредиты, в размере 500 000 тыс.руб. (на 1 января 2018 года: субординированные кредиты в размере 500 000 тыс.руб.), начисленных (неоплаченных) процентов по указанным кредитам по состоянию на отчетную дату не было (на 1 января 2018 года: не было). В течение 9 месяцев 2018 года по вышеуказанным субординированным кредитам Банком выплачены проценты в сумме 41 137 тыс.руб (в 2017 году в сумме 54 605 тыс. руб.).

11. Информация о системе оплаты труда в Банке

Решением Совета директоров от 30 сентября 2014 года в Банке утверждена «Политика в области системы оплаты труда ОАО «БАНК СГБ».

Решением Совета директоров Банка от 23 октября 2015 года утвержден Порядок «Об оценке деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ОАО «БАНК СГБ».

Решением Совета директоров от 31 октября 2016 года Политика в области системы оплаты труда ПАО «БАНК СГБ» и Порядок «Об оценке деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ПАО «БАНК СГБ» утверждены в новых редакциях.

Решением Совета директоров от 25 октября 2017 года Порядок «Об оценке деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ПАО «БАНК СГБ» утвержден в новой редакции, Политика в области системы оплаты труда ПАО «БАНК СГБ» оставлена без изменений.

Решением Совета директоров от 26 апреля 2017 года создан Комитет по аудиту и вознаграждениям в составе Никитина С.А. (председатель комитета), Малютиной М.С. и Нуждова А.В.

Решением Совета директоров от 13 июня 2017 года утверждено положение о Комитете по аудиту и вознаграждениям.

К компетенции Комитета по аудиту и вознаграждениям в части системы оплаты труда относится:

– разработка и периодический пересмотр политики Банка по вопросам вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;

– надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и различных программ мотивации;

– предварительная оценка работы членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в контексте критериев, заложенных в политику вознаграждения, а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках долгосрочной программы мотивации;

– разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления;

– выбор, при необходимости, независимого консультанта по вопросам вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;

– Подготовка по требованию Совета директоров рекомендаций о практической реализации принципов политики вознаграждения членов Совета директоров, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка для включения в Годовой отчет и иные документы Банка;

– другие вопросы в соответствии с положением о комитете.

Членам Совета директоров в течение 9 месяцев 2018 года было выплачено вознаграждение в размере 36 000 тыс. руб. Членам Комитета по аудиту и вознаграждениям в течение 9 месяцев 2018 года дополнительное вознаграждение, помимо указанного, не выплачивалось.

В течение 9 месяцев 2018 года проведено 2 заседания Комитета по аудиту и вознаграждениям.

Внутренними документами Банка регламентировано разделение работников на следующие группы:

— Работники, на которых распространяется действие Инструкции ЦБ РФ № 154-И, а также Политики в области системы оплаты труда ПАО «БАНК СГБ» и Порядка «Об оценке деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ПАО «БАНК СГБ», а именно:
  - Работники Банка, принимающие риски (всего 15 человек по состоянию на 1 октября 2018 года):
    - Председатель Правления и члены Правления Банка (7 человек),
    - Иные работники (в т.ч. члены Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, работники Департамента управления активами и пассивами (8 человек).
  - Работники Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками (всего 26 человек по состоянию на 1 октября 2018 года):
    - Работники Службы внутреннего контроля (2 человека),
    - Контролер профучастника рынка ценных бумаг (1 человек),
    - Работники Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками (4 человека),

- Работники Управления финансового мониторинга и валютного контроля (15 человек),
- Работники Службы внутреннего аудита (4 человека).

— Работники, на которых не распространяется действие Инструкции ЦБ РФ № 154-И, но распространяется действие иных внутренних документов Банка, регламентирующих порядок принятия решения и выплаты вознаграждений (все остальные работники Банка, включая работников головного офиса и филиалов).

В отношении всех работников Банка регламентировано и применяется принятие решений о выплате вознаграждений в виде нефиксированной части оплаты труда с учетом достижения количественных и качественных показателей (для всех подразделений и регионов присутствия Банка).

Система оплаты труда Банка, ее содержание и структура направлены на:

– обеспечение финансовой устойчивости Банка,

– соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков,

– привлечение, сохранение и мотивации персонала, в первую очередь высококвалифицированного,

– стимулирование достижения более высоких результатов деятельности.

Порядок, размер и сроки выплаты вознаграждений в Банке направлены на:

– достижение целей эффективного управления процессами выплат вознаграждений,

– корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков,

– эффективность надзора и участие в процессах выплаты вознаграждений акционеров Банка (или их представителей, в том числе в составе Совета директоров).

Система оплаты труда Банка строится на принципе соответствия между барьерами, установленными системой выплаты вознаграждений, и рисками, принятыми Банком, что должно стимулировать непринятие излишних рисков, способных серьезно повредить финансовому благополучию Банка.

При определении как фиксированного размера оплаты труда работников Банка (включая руководителей, иных работников, принимающих риски или осуществляющих внутренний контроль), так и нефиксированной части оплаты труда Банк руководствуется принципом соразмерности, то есть сочетает стандартизацию штатного расписания и индивидуальный подход, учитывающий квалификацию и опыт работников, уровень принимаемых ими рисков и степень их личного участия в финансовых показателях деятельности Банка.

Ключевые показатели эффективности деятельности для работников состоят из нескольких блоков показателей:

– общекорпоративные показатели деятельности Банка (отражают результаты деятельности Банка в целом, позволяют оценить эффективность реализации стратегических целей и задач Банка);

– функциональные показатели деятельности работника (отражают результаты выполнения возложенных на работника функций и характеризуют эффективность работы в рамках зоны ответственности).

Также Банком применяются блокирующие показатели эффективности, обладающие только пороговым значением (как в отношении выплаты премии вообще, так и в отношении отдельных частей (части) вознаграждения). При выполнении блокирующего

показателя на пороговом уровне и ниже в отношении отдельного функционального показателя расчет премии по данному показателю не производится, но действует обычный порядок расчета и начисления вознаграждения по прочим функциональным показателям.

В случае снижения показателя «рентабельность собственного капитала (ROAE)» Банка до определенного уровня, премиальный фонд работников равен нулю. При этом расчет премии по результатам работы за год работникам, принимающим риски, не производится, премия не выплачивается вне зависимости от выполнения ключевых показателей эффективности деятельности.

Вознаграждение работника Банка может состоять из одного или нескольких видов вознаграждения:

– Фиксированная часть оплаты труда (размеры окладов, компенсационных и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности);

– Нефиксированная часть оплаты труда (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности).

Нефиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски, должна составлять не менее 40 процентов от общего размера вознаграждений данной категории работников.
В Банке могут выплачиваться следующие компенсационные выплаты:

– районные и северные коэффициенты (надбавки): работникам, основным местом работы которых является местность с особыми климатическими условиями;

– при выполнении работ в условиях, отклоняющихся от нормальных (при выполнении работ различной квалификации, совмещении профессий (должностей), сверхурочной работе, работе в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни и при выполнении работ в других условиях, отклоняющихся от нормальных);

– при направлении в служебные командировки;

– при переезде на работу в другую местность (в том числе компенсация регулярных переездов от места работы к месту жительства и обратно);

– компенсация проезда к месту использования отпуска и обратно, а также стоимости провоза багажа работникам Банка, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера, приравненных к ним местностях и неработающим членам их семей;

– при совмещении работы с получением образования;

– при предоставлении ежегодного оплачиваемого отпуска;

– в других случаях, предусмотренных Трудовым Кодексом Российской Федерации и трудовыми договорами.

В Банке могут выплачиваться следующие стимулирующие выплаты:

– премия по результатам работы за месяц;

– премия по результатам работы за квартал;

– премия по результатам работы за год;

– премия ко Дню рождения Банка;

– индивидуальная премия.

Помимо указанных выше выплат (должностной оклад, компенсационные, стимулирующие), осуществляемых Банком непосредственно работнику, в целях привлекательности системы оплаты труда Банка последний может производить

выплаты, которые формально не относятся к системе оплаты труда (то есть выгоды для работника в связи с осуществлением Банком выплат третьим лицам). К таковым могут относиться:

– оплата новогодних подарков детям работников;

– добровольное медицинское страхование работников;

– страхование от несчастных случаев, связанных с риском причинения вреда жизни, здоровью и трудоспособности работников.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет 95 процентов (не менее 50 процентов в общем объеме выплат, осуществленных Банком данным работникам).

Внутренними документами Банка определено, что фонд оплаты труда таких работников не зависит от финансового результата подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Соблюдение Банком данного принципа достигается также установлением данным работникам достойного должностного оклада, а также контролем со стороны Совета директоров и Службы внутреннего аудита.

Система оплаты труда в Банке строится на основе следующих элементов: количественные и качественные показатели, абсолютные и относительные показатели, а также внутренние и внешние показатели. В основу построения системы оплаты труда положена вариативность показателей деятельности, поскольку показатель (или набор показателей), пригодный для оценки результатов деятельности Банка в целом или отдельных работников, может быть непригодным для оценки деятельности работника, оказывающего относительно небольшое влияние на общие показатели Банка.

Оценку результатов деятельности можно разделить на две основные группы: оценка доходности и оценка рисков. Корректировка на риски – обеспечение создания надлежащих стимулов в целях снижения вероятности принятия необоснованно рискованных решений.

Основные методы в оценке рисков:

– комплексность подхода (максимальный учет известных финансовых, нефинансовых и других банковских рисков);

– учет величины первоначального (до применения мер контроля) риска в сравнении с остаточным риском;

– уместность и соразмерность показателей уровня риска (показатели, используемые для измерения рисков и оценки результатов деятельности, должны быть максимально приближены к уровню решений, принимаемых работником, вознаграждение которого корректируется с учетом рисков);

– постоянство учета рисков в системе выплаты вознаграждений.

К количественным показателям оценки рисков по Банку в целом относятся:

– агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка;

– отрицательная доходность вложений в акции Банка за отчётный год.

К количественным показателям оценки доходности по Банку в целом относятся:

– планируемая рентабельность капитала;

– планируемая рентабельность активов.

К качественным показателям оценки рисков по Банку в целом могут относиться:

– независимые оценки финансовой устойчивости Банка;

– изменение конкурентной позиции Банка на рынке.

К качественным показателям оценки доходности Банка в целом относятся:

– стабильность доходов в целом по Банку, в том числе по сравнению с предыдущими отчётными периодами;

– доля доходов от разовых операций в общей величине доходов Банка.

К количественным показателям оценки рисков деятельности отдельных подразделений (направлений деятельности) или работников Банка относятся:

– оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;

– объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам финансирования).

Количественными показателями оценки доходности деятельности отдельных подразделений (направлений деятельности) или работников Банка являются:

– планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или работником;

– учет трансфертных цен денежных средств и переоценка стоимости позиций.

К качественным показателям оценки рисков деятельности отдельных подразделений (направлений деятельности) или работников Банка относятся:

– нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов ЦБ РФ, внутренних процедур Банка, нарушение установленных лимитов;

– нарушение порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;

– корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;

– комплаенс-нарушения, нарушения лимитов на риски и правил внутреннего контроля (например, на основе результатов внутреннего аудита);

– рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;

– факторы профессионализма (такие как знания, навыки, способности, принятие самостоятельных решений);

– оценка результатов деятельности руководителями и работниками Банка.

Орган управления Банка, принимающий решение о выплате нефиксированной части оплаты труда учитывает помимо количественных и качественных показателей измерения рисков и доходности также полноту охвата и масштаб корректировок с учетом рисков. При этом соответствующий орган управления свободен в выборе количественных и качественных показателей оценки деятельности при условии, что выбранные показатели имеют под собой объективное разумное обоснование.

Корректировка вознаграждения с учетом рисков на основе ожидаемых показателей отражает уровень принимаемых Банком рисков в момент его принятия, в то время как корректировка на основе фактических показателей учитывает итоговые показатели рисков по прошествии разумного периода отсрочки, позволяющего рискам реализоваться.

Корректировки вознаграждения с учетом рисков принимают во внимание характер соответствующих рисков и временные диапазоны, в которых они могут возникать, а также необходимость сочетания корректировок на основе ожидаемых и фактических показателей. При этом учитывается допустимость уровня рисков (устойчивость к риску), границы которых устанавливает Банк во внутренних документах.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в Банке осуществляются в денежной форме. Неприменение в Банке формы выплаты в виде акций Банка (производных от них финансовых инструментов) обусловлено тем, что Банк не осуществлял процедуры допуска акций Банка к организованным торгам, в связи с чем текущая (справедливая) стоимость акций Банка (производных от них финансовых инструментов) не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

Банк рассматривает отсроченное вознаграждение в качестве стимула к разумному принятию рисков.

Корректировки с учетом рисков на основе фактических показателей можно поделить на косвенные и прямые корректировки. Косвенные корректировки с учетом рисков являются результатом изменения факторов, на которые Банк не оказывает непосредственного влияния. Прямые корректировки с учетом рисков на основе фактических показателей требуют принятия Банком официального решения об изменении суммы вознаграждения, которое уже начислено и утверждено.

Основным способом применения прямой корректировки является изменение начисленного, но не выплаченного нефиксированного вознаграждения. Данное условие включает возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, а также о сумме выплаченного вознаграждения за 9 месяцев 2018 года представлена ниже:

тыс. руб.	Общий размер вознаграждения	Фиксированная часть (денежная форма)	Фиксированная часть (неденежная форма)	Нефиксированная часть (денежная форма)	Выплаты при увольнении
Правление (7 человек)	79 208	38 717	4 000	36 491	-
Иные работники, принимающие риски (8 человек)	16 645	13 872	896	1 877	-
Итого	**95 853**	**52 589**	**4 896**	**38 368**	**-**

В течение 9 месяцев 2018 года нефиксированные выплаты получали все члены Правления и трое иных работников, принимающих риски.

Выходное пособие (выплата при увольнении) в течение 9 месяцев 2018 года членам Правления и/или иным работникам, принимающим риски, не выплачивалось.

На основании решения Совета директоров от 7 июня 2018 года размер отсроченного долгосрочного вознаграждения, подлежащего выплате в течение 2019 – 2021 годов составляет 5 777 тыс. руб.

Выплата гарантированных премий внутренними документами Банка не предусмотрена.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в течение 9 месяцев 2018 года Банком не производилось.

12. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4638-У полная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность, включающая все формы отчётности и пояснительную записку, будет размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.severgazbank.ru.

9 ноября 2018 года

Заместитель Председателя Правления Д.А. Морева

Главный бухгалтер И.В. Жаравина

Приложение № 3

Годовая консолидированная финансовая отчетность с приложенным аудиторским заключением

3.1. за 2015 год, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, состоящая из:

- Аудиторского заключения
- Консолидированного отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год,
- Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года,
- Консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2015 год,
- Консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год,
- Примечаний к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

3.2. за 2016 год, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, состоящая из:

- Аудиторского заключения
- Консолидированного отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год,
- Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года,
- Консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2016 год,
- Консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год,
- Примечаний к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год.

3.3. за 2017 год, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, состоящая из:

- Аудиторского заключения независимых аудиторов
- Консолидированного отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год,
- Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года,
- Консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2017 год,
- Консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год,
- Примечаний к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год.

ПАО “БАНК СГБ”

Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

Содержание

Аудиторское заключение 3

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 6
Консолидированный отчет о финансовом положении 8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 9
Консолидированный отчет о движении денежных средств 11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение 13
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности 14
3 Основные положения учетной политики 14
4 Процентные доходы и процентные расходы 26
5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы 26
6 Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период 27
7 Чистая прибыль (убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи 27
8 Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами 27
9 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой 27
10 Прочие операционные доходы и операционные расходы 28
11 Возмещение по налогу на прибыль 29
12 Денежные и приравненные к ним средства 31
13 Средства в банках и прочих финансовых институтах 32
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период 32
15 Кредиты клиентам 33
16 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи 43
17 Инвестиции, удерживаемые до погашения 44
18 Основные средства 46
19 Нематериальные активы 49
20 Инвестиционная собственность 49
21 Прочие активы 50
22 Средства банков и прочих финансовых институтов 50
23 Текущие счета и депозиты клиентов 51
24 Выпущенные долговые ценные бумаги 52
25 Субординированные долговые обязательства 52
26 Прочие обязательства 52
27 Акционерный капитал 53
28 Депозитарная деятельность 53
29 Система корпоративного управления и внутреннего контроля 53
30 Управление финансовыми рисками 56
31 Управление капиталом 69
32 Условные и забалансовые обязательства 70
33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации 71
34 Операции со связанными сторонами 73
35 Анализ сроков погашения активов и обязательств 76
36 События после отчетной даты 79

Акционерное общество "КПМГ"
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров ПАО "БАНК СГБ"

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО "БАНК СГБ" (далее – "Банк") и его дочерней компании (далее совместно – "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Аудируемое лицо: ПАО "БАНК СГБ"

Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2816 от 26 ноября 2012 года.

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Вологодской области за № 1023500000160 26 августа 2002 года. Свидетельство серии 35 № 001022019.

Место нахождения аудируемого лица: 160001, Российская Федерация, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Независимый аудитор АО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее – "Федеральный закон") мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Шеваренков Е.В.
Директор
доверенность от 16 марта 2015 года №155/15
АО "КПМГ"
Москва, Российская Федерация

29 апреля 2016 года

ПАО "БАНК СГБ"
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме-чания	2015 год	2014 год
Процентные доходы	4	3 475 878	3 095 632
Процентные расходы	4	(2 310 063)	(1 492 325)
Чистый процентный доход		**1 165 815**	**1 603 307**
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов		6 624	14 866
Резерв под обесценение кредитов	15	(668 839)	(588 724)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов		**503 600**	**1 029 449**
Комиссионные доходы	5	948 115	868 985
Комиссионные расходы	5	(217 811)	(157 790)
Чистый комиссионный доход		**730 304**	**711 195**
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год	6	22 411	2 452
Чистая прибыль (убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	7	89 635	(4 003)
Чистый убыток по операциям с инвестициями, удерживаемыми до погашения		(18)	–
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	8	(162 015)	–
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9	384 236	47 891
Создание резерва под обесценение прочих активов	21	(27 405)	(27 911)
Прочие операционные доходы	10	103 240	70 289
Операционные доходы		**1 643 988**	**1 829 362**
Операционные расходы	10	(1 979 225)	(2 134 111)
Убыток до вычета налога на прибыль		**(335 237)**	**(304 749)**
Возмещение по налогу на прибыль	11	68 827	43 028
Убыток за год		**(266 410)**	**(261 721)**
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		495 337	(481 418)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(71 708)	2 007
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		**423 629**	**(479 411)**
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога		29 473	120 813
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		**29 473**	**120 813**
Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль		**453 102**	**(358 598)**
Всего совокупного дохода (убытка) за год		**186 692**	**(620 319)**

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2015 год	2014 год
(Убыток) прибыль, причитающийся:			
- акционерам Банка		(266 787)	(281 886)
- неконтролирующим акционерам		377	165
Убыток за год		**(266 410)**	**(281 721)**
Всего совокупного дохода (убытка), причитающегося:			
- акционерам Банка		186 315	(620 484)
- неконтролирующим акционерам		377	165
Всего совокупного дохода (убытка) за год		**186 692**	**(620 319)**

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 29 апреля 2016 года и подписана от его имени:

Морева Д.А.
Заместитель Председателя Правления

Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

ПАО "БАНК СГБ"

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2015 год	2014 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	5 569 136	4 465 759
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		158 968	211 595
Средства в банках и прочих финансовых институтах	13	24 238	17 619
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Группы	14	164 361	183 431
Кредиты клиентам	15	13 103 435	15 761 646
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	16	3 319 407	1 653 276
- обремененные залогом	16	2 071 282	4 210 872
Инвестиции, удерживаемые до погашения:			
- находящиеся в собственности Группы	17	971 620	1 010 290
- обремененные залогом	17	–	2 574 443
Основные средства	18	1 922 041	2 111 080
Нематериальные активы	19	50 737	42 986
Требования по отложенному налогу	11	227 507	185 285
Инвестиционная собственность	20	166 640	79 226
Прочие активы	21	199 673	251 202
Всего активов		**27 949 045**	**32 758 710**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов	22	582 077	5 854 199
Текущие счета и депозиты клиентов	23	24 308 555	23 817 367
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	20 632	13 940
Субординированные долговые обязательства	25	250 000	250 000
Прочие обязательства	26	228 029	454 758
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		14 898	10 284
Всего обязательств		**25 404 191**	**30 400 648**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	1 007 460	1 007 460
Резерв по переоценке основных средств		799 412	769 939
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(55 315)	(478 944)
Нераспределенная прибыль		792 713	1 059 500
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		**2 544 270**	**2 357 955**
Доля неконтролирующих акционеров		584	207
Всего капитала		**2 544 854**	**2 358 162**
Всего обязательств и капитала		**27 949 045**	**32 758 710**

Морева Д.А.
Заместитель Председателя Правления

ПАО «БАНК СГБ»

Жарвина И.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Капитал, причитающийся акционерам Группы						
	Акционерный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспре-деленная прибыль	Всего	Доля неконтро-лирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	**1 007 460**	**467**	**649 126**	**1 321 386**	**2 978 439**	**42**	**2 978 481**
Всего совокупного дохода							
Убыток за год	–	–	–	(261 886)	(261 886)	165	**(261 721)**
Прочий совокупный убыток							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	(481 418)	–	–	**(481 418)**	–	**(481 418)**
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	–	2 007	–	–	**2 007**	–	**2 007**
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	*(479 411)*	–	–	***(479 411)***	–	***(479 411)***
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	–	–	120 813	–	120 813	–	120 813
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	–	*120 813*	–	*120 813*	–	*120 813*
Всего прочего совокупного убытка за год	**–**	**(479 411)**	**120 813**	**–**	**(358 598)**	**–**	**(358 598)**
Всего совокупного убытка за год	**–**	(479 411)	120 813	(261 886)	**(620 484)**	**165**	**(620 319)**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	**1 007 460**	**(478 944)**	**769 939**	**1 059 500**	**2 357 955**	**207**	**2 358 162**

ПАО "БАНК СГБ"
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2015 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Группы						
	Акционерный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	1 007 460	(478 944)	769 939	1 059 500	2 357 955	207	2 358 162
Всего совокупного дохода							
Убыток за год	–	–	–	(266 787)	(266 787)	377	(266 410)
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	495 337	–	–	495 337	–	495 337
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	–	(71 708)	–	–	(71 708)	–	(71 708)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	*423 629*	–	–	*423 629*	–	*423 629*
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	–	–	29 473	–	29 473	–	29 473
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	–	*29 473*	–	*29 473*	–	*29 473*
Всего прочего совокупного дохода за год	–	423 629	29 473	–	453 102	–	453 102
Всего совокупного дохода за год	–	423 629	29 473	(266 787)	186 315	377	186 692
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 007 460	(55 315)	799 412	792 713	2 544 270	584	2 544 854

Морева Д.А.
Заместитель Председателя Правления

Харавина И.В.
Главный бухгалтер

ПАО «БАНК СГБ»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО "БАНК СГБ"
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2015 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2015 год	2014 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		3 495 476	2 952 856
Процентные расходы выплаченные		(2 133 319)	(1 565 084)
Чистое использование по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(59 571)	(6 567)
Чистое использование денежных средств по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(228 496)	(288 324)
Комиссионные доходы полученные		959 393	871 445
Комиссионные расходы выплаченные		(217 819)	(152 810)
Прочие операционные доходы полученные		73 648	53 090
Заработная плата и премии уплаченные		(1 075 265)	(1 218 282)
Прочие операционные расходы уплаченные		(905 295)	(723 086)
Изменения операционных активов и обязательств			
Чистое снижение обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации		52 627	24 136
Чистый (прирост) снижение средств в банках и прочих финансовых институтах		(6 619)	39 347
Чистое снижение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		40 358	150 523
Чистое снижение кредитов клиентам		2 292 658	390 305
Чистое (снижение) прирост средств банков и прочих финансовых институтов		(5 327 029)	5 262 471
Чистое снижение текущих счетов и депозитов клиентов		(146 685)	(1 973 237)
Чистый прирост (снижение) выпущенных долговых ценных бумаг		3 403	(27 827)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		(37 175)	(126 697)
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		**(3 219 710)**	**3 662 259**
Налог на прибыль уплаченный		(82 063)	(18 565)
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности		**(3 301 773)**	**3 643 694**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(10 163 133)	(7 925 245)
Выбытие инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		11 904 355	5 936 004
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(168 064)	(3 512 607)
Выбытие инвестиций, удерживаемых до погашения		2 695 442	–
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(30 808)	(35 926)
Выбытие основных средств и нематериальных активов		12 278	12 095
Дивиденды полученные		5 714	341
Чистое движение денежных средств от (использованных в) инвестиционной деятельности		**4 255 784**	**(5 525 338)**

	Примечания	2015 год	2014 год
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		**954 011**	**(1 881 644)**
Влияние изменения валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства		**149 366**	**141 811**
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	12	**4 465 759**	**6 205 592**
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	**12**	**5 569 136**	**4 465 759**

ПАО «БАНК СГБ»

Морева Д.А.
Заместитель Председателя Правления

Жарикова И.В.
Главный бухгалтер

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО "БАНК СГБ" (далее – "Банк") и его дочерней компании, которые в дальнейшем совместно именуются "Группа".

Банк зарегистрирован в 1994 году в Российской Федерации для осуществления банковских операций и операций с иностранной валютой. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. С 8 ноября 2012 года, по решению общего собрания акционеров, Банк был переименован в ОАО "БАНК СГБ", до этого времени Банк назывался ОАО КБ "СЕВЕРГАЗБАНК". В целях приведения наименования и учредительных документов Банка в соответствии с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации, решением единственного акционера № 10 от 7 апреля 2015 года изменено наименование Банка. 22 мая 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о регистрации изменений в устав Банка с новым наименованием. Полное фирменное наименование Банка – Публичное акционерное общество "БАНК СГБ".

Офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, обслуживание счетов, предоставление ссуд, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел 5 филиалов (31 декабря 2014 года: 9 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Также у Банка есть сеть дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла в Российской Федерации, а также одно представительство. По состоянию на 31 декабря 2015 года общее количество точек продаж сети Банка составило 62 точки (31 декабря 2014 года: 76 точек).

По состоянию на 31 декабря 2015 года численность персонала Группы составляет 1 450 человек (31 декабря 2014 года: 1 744 человека).

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года 100% акций Банка владело ООО "Нординвест".

Информация о конечном бенефициаре Группы и об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 34 "Операции со связанными сторонами".

Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерней компании, которая была создана Банком в 2012 году:

Дочерняя компания	Страна осуществления деятельности	Вид деятельности	Доля в собственности 2015 год	Доля в собственности 2014 год
ООО "СГБ-лизинг"	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0%	99,0%

Условия ведения деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. рублей"), если не указано иное.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 15;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 33;
- в части переоценки зданий – Примечание 18.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов. При первоначальном отражении в учете финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, то при отражении в консолидированной отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Классификация финансовых активов

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до срока погашения; инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в состав прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые обязательства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличатся от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенного для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до срока погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли или убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион "пут"), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в ЦБ РФ и других банках, а также средства в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, в том числе остатки по договорам обратного "репо". Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в консолидированной отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

Валовые инвестиции в финансовую аренду представляют собой совокупность минимальных лизинговых платежей, определенных согласно договору финансовой аренды с точки зрения лизингодателя. Минимальные лизинговые платежи представляют собой платежи, которые лизингополучатель должен или будет должен осуществить в течение всего срока лизинга, за исключением условных лизинговых платежей, расходов на услуги и налогов, которые должен будет оплатить или возместить лизингодателю.

Чистые инвестиции в финансовую аренду представляют собой валовые инвестиции в финансовую аренду за вычетом незаработанных финансовых доходов. Незаработанные финансовые доходы амортизируются и относятся на процентные доходы от финансовоой аренды в течение всего срока лизинга в целях поддержания постоянного уровня доходности чистых инвестиций в финансовую аренду. Любой резерв под возможные убытки по договорам финансовой аренды относится на расходы и отражается как уменьшение размера чистых инвестиций в финансовую аренду посредством создания резерва под обесценение.

Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей равняется сумме справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива и прямых расходов лизингодателя.

Любые авансовые платежи, осуществляемые лизингополучателем до первоначального признания лизинга, отражаются как авансы от клиентов, которые впоследствии корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в момент первоначального признания финансового лизинга.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в составе прибыли или убытка.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам активов группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли или убытка.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в консолидированном отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному выше;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Основные средства

Основные средства, за исключением зданий, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств, за исключением зданий оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Здания и сооружения	50 лет
Мебель и оборудование	от 3 до 22 лет
Транспортные средства	от 3 до 7 лет
Нематериальные активы	от 1 до 10 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте и от изменений курсов валют". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 года валютные курсы составляли 72,8827 рублей за 1 доллар США и 79,6972 рублей за 1 евро (31 декабря 2014 года: 56,2584 рублей за 1 доллар США и 68,3427 рублей за 1 евро).

Реклассификация финансовых инструментов

31 декабря 2014 года Комитетом по управлению активами и пассивами Банка было принято решение о реклассификации нескольких выпусков котируемых долговых ценных бумаг из финансовых инструментов, предназначенных для торговли, в категории финансовых инструментов, удерживаемых до срока погашения, и имеющихся в наличии для продажи. В отношении данных котируемых долговых ценных бумаг Группа изменила свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем, а также Группа определила, что ухудшение ситуации на финансовых рынках Российской Федерации и изменение ключевой ставки ЦБ РФ, произошедшее 16 декабря 2014 года, является одним из примеров тех "редких случаев", которые являются основанием для реклассификации из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Реклассификация была осуществлена перспективно с 31 декабря 2014 года.

Кроме того, 31 декабря 2014 года Комитетом по управлению активами и пассивами Банка в связи с изменением намерений было принято решение о реклассификации нескольких выпусков долговых ценных бумаг из категории "имеющихся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемых до погашения". Реклассификация была осуществлена перспективно с 31 декабря 2014 года.

Следующая таблица представляет реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их справедливую стоимость на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	31 декабря 2015 года тыс. рублей		**31 декабря 2014 года тыс. рублей**	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Долговые ценные бумаги, реклассифицированные из категории "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "удерживаемых до погашения"	68 974	71 617	170 320	170 320
Долговые ценные бумаги, реклассифицированные из категории "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "имеющихся в наличии для продажи"	78 893	78 893	106 873	106 873
Долговые ценные бумаги, реклассифицированные из категории "имеющихся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемых до погашения"	802 888	813 290	3 414 415	3 414 415
	950 755	**963 800**	**3 691 608**	**3 691 608**

В таблице далее представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификаций в течение 2015 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись, а также фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также финансовых активов, реклассифицированных из категории "имеющихся в наличии для продажи".

	2015 год	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	**Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись**
Процентный доход	99 136	99 136
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	15 590
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	89 635	72 895
Итого признано в составе прибыли или убытка за год (до налогообложения)	**188 771**	**187 621**
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	–	65 412
Итого признано в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год (до налогообложения)	**188 771**	**253 033**

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", опубликованный в июле 2014 года, заменяет собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных рисков у банков для оценки обесценения и новые требования по учету хеджирования. В МСФО (IFRS) 9 также включено руководство по признанию и прекращению признания финансовых инструментов, основанное на более раннем описании в МСФО (IAS 39). Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 16 "Аренда" заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 "Аренда", КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков договора аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда – стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды". Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2015 год	2014 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 261 838	1 283 598
Кредиты клиентам, выданные юридическим лицам	1 000 842	960 431
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	661 246	654 302
Инвестиции, удерживаемые до погашения	280 995	–
Чистые инвестиции в финансовую аренду	169 577	93 059
Денежные и приравненные к ним средства	93 443	76 841
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 937	27 177
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	224
Всего процентных доходов	**3 475 878**	**3 095 632**
Процентные расходы		
Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(1 410 405)	(801 670)
Средства клиентов - юридических лиц	(385 700)	(209 876)
Средства ЦБ РФ	(282 476)	(436 016)
Средства банков	(126 077)	(19 763)
Средства Федерального казначейства	(80 405)	–
Субординированные долговые обязательства	(25 000)	(25 000)
Всего процентных расходов	**(2 310 063)**	**(1 492 325)**
Чистый процентный доход	**1 165 815**	**1 603 307**

В состав различных статей процентных доходов за 2015 год входит общая сумма, равная 36 377 тыс. рублей (2014 год: 29 118 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2015 год	2014 год
Расчетные операции	361 463	267 661
Кассовые операции	203 112	228 677
Операции с пластиковыми картами	189 920	192 855
Операции по ведению счетов	88 817	68 736
Операции по платежам населения	26 025	31 286
Операции с иностранной валютой	21 750	21 303
Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов	20 802	11 385
Операции по выполнению функций валютного контроля	13 294	14 834
Операции по предоставлению депозитарных услуг	6 513	16 417
Прочее	16 419	15 831
Всего комиссионных доходов	**948 115**	**868 985**
Операции с пластиковыми картами	(169 013)	(101 347)
Расчетные операции	(31 064)	(37 990)
Клиринговое обслуживание	(6 268)	(8 596)
Услуги инкассации	(5 385)	(3 865)
Операции с иностранной валютой	(2 867)	(3 833)
Депозитарные услуги	(1 686)	(903)
Прочее	(1 528)	(1 256)
Всего комиссионных расходов	**(217 811)**	**(157 790)**
Чистый комиссионный доход	**730 304**	**711 195**

6 Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2015 год	2014 год
Долевые ценные бумаги	22 807	(7 259)
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и муниципальные облигации	14	8 159
Корпоративные облигации	(410)	1 552
Всего чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**22 411**	**2 452**

7 Чистая прибыль (убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

	2015 год	2014 год
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и муниципальные облигации	88 620	286
Корпоративные еврооблигации	18 501	–
Корпоративные облигации	(17 486)	(4 289)
Всего чистой прибыли (убытка) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	**89 635**	**(4 003)**

8 Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой был получен убыток по операциям валютный СВОП в сумме 162 015 тыс. рублей вследствие изменения справедливой стоимости в размере превышения суммы отрицательной вариационной маржи над суммой положительной вариационной маржи (31 декабря 2014 год: нет).

9 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	2015 год	2014 год
Чистая курсовая разница	457 663	506 653
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(73 427)	(458 762)
Всего чистой прибыли по операциям с иностранной валютой	**384 236**	**47 891**

10 Прочие операционные доходы и операционные расходы

Прочие операционные доходы включают:

	2015 год	2014 год
Штрафы, пени, неустойки полученные	53 926	34 282
Реализация лизингового имущества	14 190	7 475
Аренда	9 085	6 316
Дивиденды полученные	5 714	341
Доходы прошлых лет	2 179	2 886
Реализация имущества	1 425	4 371
Реализация прав требования	1 349	6 577
Страховое возмещение	1 024	1 428
Операции с монетами из драгоценных металлов	968	635
Прочее	13 380	5 978
Всего операционных доходов	**103 240**	**70 289**

Операционные расходы включают в себя:

	2015 год	2014 год
Вознаграждения сотрудников	(874 344)	(984 062)
Налоги и отчисления по заработной плате	(222 801)	(243 665)
Ремонт и эксплуатация	(194 545)	(159 804)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(157 677)	(164 052)
Аренда	(92 399)	(92 159)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(87 416)	(84 056)
Телекоммуникационные услуги	(73 974)	(67 196)
Платежи в систему страхования вкладов	(66 006)	(61 617)
Охрана	(65 058)	(74 400)
Страхование	(24 207)	(28 712)
Профессиональные услуги	(20 429)	(14 011)
Реклама	(14 011)	(21 957)
Консультационные и информационные услуги	(11 306)	(10 008)
Командировочные расходы	(11 112)	(9 950)
Канцелярские товары	(10 184)	(10 603)
Переоценка основных средств	(4 965)	(30 197)
Представительские расходы	(2 159)	(2 022)
Реализация прав требования	(138)	(22 705)
Прочие	(46 494)	(52 935)
Всего операционных расходов	**(1 979 225)**	**(2 134 111)**

11 Возмещение по налогу на прибыль

	2015 год	2014 год
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	86 677	34 479
Возмещение по отложенному налогу на прибыль		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие появления/восстановления временных разниц	(155 504)	(77 507)
Всего возмещение по налогу на прибыль	**(68 827)**	**(43 028)**

В 2015 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2014 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2015 год	%	2014 год	%
Убыток до налогообложения	**(335 237)**		**(304 749)**	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(67 047)	20,0	(60 950)	20,0
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	(20 945)	6,2	(8 239)	2,7
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль и прочие разницы	19 165	(5,7)	26 469	(8,7)
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	–	–	(308)	0,1
Возмещение по налогу на прибыль	**(68 827)**	**20,5**	**(43 028)**	**14,1**

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года. Данные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2025 году.

Изменение величины временных разниц в течение 12 месяцев 2015 года и 12 месяцев 2014 года может быть представлено следующим образом.

	1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
Кредиты клиентам	178 678	44 075	–	222 753
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3 405)	1 655	–	(1 750)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(20 738)	10 054	(105 914)	(116 598)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 036	(3 688)	–	4 348
Основные средства и нематериальные активы	(228 326)	37 138	(7 368)	(198 556)
Прочие активы	17 408	(36 120)	–	(18 712)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	166 304	133 362	–	299 666
Выпущенные долговые ценные бумаги	(54)	(338)	–	(392)
Прочие обязательства	67 382	(30 634)	–	36 748
Всего чистых требований (обязательств) по отложенному налогу	**185 285**	**155 504**	**(113 282)**	**227 507**

	1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
Кредиты клиентам	148 516	30 162	–	178 678
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(14 078)	10 673	–	(3 405)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 447	(142 038)	119 853	(20 738)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	8 036	–	8 036
Основные средства и нематериальные активы	(208 061)	9 932	(30 197)	(228 326)
Прочие активы	13 926	3 482	–	17 408
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	37 661	128 643	–	166 304
Выпущенные долговые ценные бумаги	134	(188)	–	(54)
Прочие обязательства	38 577	28 805	–	67 382
Всего чистых требований по отложенному налогу	**18 122**	**77 507**	**89 656**	**185 285**

По мнению Руководства Группы признанные требования по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2015 года являются в полной мере реализуемыми, так как Группа будет иметь достаточную налогооблагаемую прибыль, против которой сможет зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды. Оценка Руководства Группы подтверждается тем фактом, что согласно налоговой декларации за 1 квартал 2016 года налогооблагаемая прибыль по ставке 20% составила 498 000 тыс. рублей, в дополнение к налогооблагаемой прибыли по ставке 15% в сумме 64 000 тыс. рублей.

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2015 год и 2014 год может быть представлено следующим образом:

	2015 год			2014 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	619 178	(123 841)	495 337	(601 774)	120 356	(481 418)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(89 635)	17 927	(71 708)	2 510	(503)	2 007
Переоценка основных средств	36 841	(7 368)	29 473	151 010	(30 197)	120 813
Прочий совокупный доход	**566 384**	**(113 282)**	**453 102**	**(448 254)**	**89 656**	**(358 598)**

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2015 год	2014 год
Касса	**1 545 415**	**2 126 577**
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	**951 604**	**368 441**
Счета типа "Ностро" в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом от A- до A+	121	121 054
с кредитным рейтингом BBB	408 278	719 537
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	92 074	612 737
с кредитным рейтингом B+ и ниже	814	2 269
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	19 110	13 289
Всего счетов типа "Ностро" в банках и прочих финансовых институтах	**520 397**	**1 468 886**
Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в прочих банках		
с кредитным рейтингом BBB	1 150 693	–
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	401 513
с кредитным рейтингом B+ и ниже	–	100 342
Всего срочных депозитов со сроком погашения до 90 дней в прочих банках	**1 150 693**	**501 855**
Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом BBB	**1 401 027**	**–**
Всего денежных и приравненных к ним средств	**5 569 136**	**4 465 759**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P или Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы есть 3 контрагента (31 декабря 2014 года: 4 контрагента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 3 651 397 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 851 918 тыс. рублей).

Справедливая стоимость акций государственных банков РФ, заложенных по сделкам обратного РЕПО, составляет 1 636 838 тыс. рублей.

13 Средства в банках и прочих финансовых институтах

	2015 год	2014 год
Счета типа "Ностро" в банках		
С кредитным рейтингом BBB	8 000	17 619
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	16 238	–
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах	**24 238**	**17 619**

Средства в банках и прочих финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P.

В состав средств в банках на 31 декабря 2015 года вошли счет типа "Ностро", представляющий собой счет страхового покрытия для проведения операций по пластиковым картам, счет (гарантийный фонд) для клирингового обеспечения и счета учета платежей в соответствии с договорами о процессинговых услугах и расчетах (31 декабря 2014 года: счет типа "Ностро", представляющий собой счет страхового покрытия для проведения операций по пластиковым картам, счет (гарантийный фонд) для клирингового обеспечения и счета учета платежей в соответствии с договорами о процессинговых услугах и расчетах.)

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по счетам которых превышали бы 10% от величины капитала.

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2015 год	2014 год
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	132 661	132 914
Долевые ценные бумаги с кредитным рейтингои от BB до BBB	31 700	50 517
Всего находящихся в собственности Группы	**164 361**	**183 431**
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**164 361**	**183 431**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российской компанией. Корпоративные облигации имеют срок погашения в августе 2027 года (31 декабря 2014 года: август 2027 года), ставка купонного дохода составляет 12,0% годовых (31 декабря 2014 года: 2,0 % годовых).

Долевые ценные бумаги представляют собой обыкновенные акции, выпущенные крупными российскими компаниями.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Все финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы, предназначенные для торговли.

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2015 год	2014 год
Более 5 лет	132 661	132 914
Без срока погашения	31 700	50 517
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**164 361**	**183 431**

15 Кредиты клиентам

	2015 год	2014 год
Кредиты юридическим лицам	8 075 530	7 776 129
Кредиты физическим лицам	6 496 882	8 304 084
Кредиты индивидуальным предпринимателям	840 459	1 313 633
Факторинг	789 114	872 656
Чистые инвестиции в финансовую аренду	459 197	422 874
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	**16 661 182**	**18 689 376**
Резерв под обесценение кредитов	(3 557 747)	(2 927 730)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	**13 103 435**	**15 761 646**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2015 год и 2014 год:

	2015 год	2014 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	**2 927 730**	**2 350 503**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(38 822)	(11 497)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов	678 478	588 724
Высвобождение дисконта по обесцененным кредитам	(9 639)	–
Сумма резерва по состоянию на конец года	**3 557 747**	**2 927 730**

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года просроченные, но не обесцененные кредиты отсутствовали.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям, включая факторинг	6 156 603	(1 090 361)	5 066 242
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, включая факторинг и чистые инвестиции в финансовую аренду	3 111 169	(1 001 114)	2 110 055
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**9 267 772**	**(2 091 475)**	**7 176 297**
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Потребительские кредиты	5 140 153	(1 083 635)	4 056 518
Кредитные карты и овердрафты	326 506	(77 592)	248 914
Автокредиты	165 947	(25 655)	140 292
Ипотечные кредиты	864 276	(17 553)	846 723
Факторинг	378	(378)	–
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**6 497 260**	**(1 204 813)**	**5 292 447**
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включая инвестиции в финансовую аренду	**896 150**	**(261 459)**	**634 691**
Всего кредитов клиентам	**16 661 182**	**(3 557 747)**	**13 103 435**

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям, включая факторинг	4 789 823	(833 959)	3 955 864
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, включая факторинг и чистые инвестиции в финансовую аренду	4 194 734	(814 511)	3 380 223
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**8 984 557**	**(1 648 470)**	**7 336 087**
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Потребительские кредиты	6 617 875	(905 754)	5 712 121
Кредитные карты и овердрафты	360 029	(54 004)	306 025
Автокредиты	299 891	(29 412)	270 479
Ипотечные кредиты	1 026 289	(13 053)	1 013 236
Факторинг	400	(400)	–
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**8 304 484**	**(1 002 623)**	**7 301 861**
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включая инвестиции в финансовую аренду	**1 400 335**	**(276 637)**	**1 123 698**
Всего кредитов клиентам	**18 689 376**	**(2 927 730)**	**15 761 646**

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	5 421 292	(240 371)	5 180 921	4,4
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	712 455	(319 986)	392 469	44,9
- Просроченные на срок менее 1 года	625 047	(376 216)	248 831	60,2
- Просроченные на срок более 1 года	1 316 736	(1 128 863)	187 873	85,7
Всего кредитов юридическим лицам	**8 075 530**	**(2 065 436)**	**6 010 094**	**25,6**
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	5 140 153	(1 083 635)	4 056 518	21,1
Автокредиты	165 947	(25 655)	140 292	15,5
Ипотечные кредиты	864 276	(17 553)	846 723	2,0
Кредитные карты и овердрафты	326 506	(77 592)	248 914	23,8
Всего кредитов физическим лицам	**6 496 882**	**(1 204 435)**	**5 292 447**	**18,5**
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	566 094	(17 492)	548 602	3,1
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	6 171	(152)	6 019	2,5
- Просроченные на срок менее 1 года	45 781	(32 406)	13 375	70,8
- Просроченные на срок более 1 года	222 413	(208 503)	13 910	93,8
Всего кредитов индивидуальным предпринимателям	**840 459**	**(258 553)**	**581 906**	**30,8**
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	425 898	(22 229)	403 669	5,2
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 1 года	33 299	(5 257)	28 042	15,8
Всего чистых инвестиций в финансовую аренду	**459 197**	**(27 486)**	**431 711**	**6,0**
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	788 736	(1 459)	787 277	0,2
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок более 1 года	378	(378)	–	100,0
Всего факторинга	**789 114**	**(1 837)**	**787 277**	**0,2**
Всего кредитов клиентам	**16 661 182**	**(3 557 747)**	**13 103 435**	**21,4**

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	5 869 920	(227 097)	5 642 823	3,9
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	496 986	(230 290)	266 696	46,3
- Просроченные на срок менее 1 года	450 952	(353 215)	97 737	78,3
- Просроченные на срок более 1 года	958 271	(819 861)	138 410	85,6
Всего кредитов юридическим лицам	**7 776 129**	**(1 630 463)**	**6 145 666**	**21,0**
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	6 617 875	(905 754)	5 712 121	13,7
Автокредиты	299 891	(29 412)	270 479	9,8
Ипотечные кредиты	1 026 289	(13 053)	1 013 236	1,3
Кредитные карты и овердрафты	360 029	(54 004)	306 025	15,0
Всего кредитов физическим лицам	**8 304 084**	**(1 002 223)**	**7 301 861**	**12,1**
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 003 067	(33 277)	969 790	3,3
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	8 446	(221)	8 225	2,6
- Просроченные на срок менее 1 года	61 498	(24 667)	36 831	40,1
- Просроченные на срок более 1 года	240 622	(214 034)	26 588	89,0
Всего кредитов индивидуальным предпринимателям	**1 313 633**	**(272 199)**	**1 041 434**	**20,7**
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	392 582	(16 454)	376 128	4,2
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 1 года	30 292	(5 568)	24 724	18,4
Всего чистых инвестиций в финансовую аренду	**422 874**	**(22 022)**	**400 852**	**5,2**
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	871 833	–	871 833	0,0
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок более 1 года	823	(823)	–	100,0
Всего факторинга	**872 656**	**(823)**	**871 833**	**0,1**
Всего кредитов клиентам	**18 689 376**	**(2 927 730)**	**15 761 646**	**15,7**

Резервы по обесцененным кредитам юридическим лицам создаются на индивидуальной основе, по остальным кредитам резервы создаются на коллективной основе.

Группа оценивает размер резерва под обесценение по кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, по чистым инвестициям в финансовую аренду и факторингу, по которым не было выявлено признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации.

Группа оценивает размер резерва под обесценение по обесцененным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, чистым инвестициям в финансовую аренду, по факторингу, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на справедливой стоимости обеспечения или иных прогнозных денежных потоках. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень потерь является постоянным и может быть определен на основании модели понесенных фактических убытков за последние 84 месяца;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%-70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение указанных кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 78 110 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 84 598 тыс. рублей).

На 31 декабря 2015 года Банк изменил условия договоров по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены на общую сумму 134 346 тыс. рублей, до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2014 года: 51 910 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Вследствие этих изменений указанные кредиты не были признаны обесцененными, кроме тех случаев, когда заемщик не смог выполнить новые условия договоров.

Процентные доходы, начисленные (неоплаченные) на 31 декабря 2015 года в отношении кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и чистым инвестициям в финансовую аренду, признанных на индивидуальной основе обесцененными, составили 92 323 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 63 128 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за 2015 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	**1 630 463**	**272 199**	**823**	**22 022**	**1 925 507**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(23 770)	(12 115)	(423)	–	(36 308)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов	468 337	(1 486)	1 437	5 464	473 752
Высвобождение дисконта	(9 594)	(45)	–	–	(9 639)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**2 065 436**	**258 553**	**1 837**	**27 486**	**2 353 312**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за 2014 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	**1 462 544**	**227 849**	**5 381**	**16 251**	**1 712 025**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(1 278)	(893)	(6 285)	–	(8 456)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов	169 197	45 243	1 727	5 771	221 938
Сумма резерва по состоянию на конец года	**1 630 463**	**272 199**	**823**	**22 022**	**1 925 507**

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	4 125 774	(175 140)	3 950 634	4,2
- Просроченные на срок менее 31 дня	99 039	(20 075)	78 964	20,3
- Просроченные на срок 31-90 дней	60 098	(36 348)	23 750	60,5
- Просроченные на срок 91-180 дней	69 949	(66 779)	3 170	95,5
- Просроченные на срок более 180 дней	785 293	(785 293)	–	100,0
Всего потребительских кредитов	**5 140 153**	**(1 083 635)**	**4 056 518**	**21,1**
Автокредиты				
- Непросроченные	140 919	(3 344)	137 575	2,4
- Просроченные на срок менее 31 дня	897	(80)	817	8,9
- Просроченные на срок 31-90 дней	2 527	(682)	1 845	27,0
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 718	(1663)	55	96,8
- Просроченные на срок более 180 дней	19 886	(19 886)	–	100,0
Всего автокредитов	**165 947**	**(25 655)**	**140 292**	**15,5**
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	824 777	(3 466)	821 311	0,4
- Просроченные на срок менее 31 дня	20 063	(1 448)	18 615	7,2
- Просроченные на срок 31-90 дней	7 368	(1 607)	5 761	21,8
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 742	(706)	1 036	40,5
- Просроченные на срок более 180 дней	10 326	(10 326)	–	100,0
Всего ипотечных кредитов	**864 276**	**(17 553)**	**846 723**	**2,0**
Кредитные карты и овердрафты				
- Непросроченные	245 649	(18 095)	227 554	7,4
- Просроченные на срок менее 31 дня	19 376	(2 027)	17 349	10,5
- Просроченные на срок 31-90 дней	8 380	(4 879)	3 501	58,2
- Просроченные на срок 91-180 дней	5 679	(5 169)	510	91,0
- Просроченные на срок более 180 дней	47 422	(47 422)	–	100,0
Всего кредитных карт и овердрафтов	**326 506**	**(77 592)**	**248 914**	**23,8**
Всего кредитов физическим лицам	**6 496 882**	**(1 204 435)**	**5 292 447**	**18,5**

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	5 781 998	(185 422)	5 596 576	3,2
- Просроченные на срок менее 31 дня	90 263	(21 792)	68 471	24,1
- Просроченные на срок 31-90 дней	81 419	(56 434)	24 985	69,3
- Просроченные на срок 91-180 дней	81 224	(77 797)	3 427	95,8
- Просроченные на срок более 180 дней	582 971	(564 309)	18 662	96,8
Всего потребительских кредитов	**6 617 875**	**(905 754)**	**5 712 121**	**13,7**
Автокредиты				
- Непросроченные	275 257	(6 071)	269 186	2,2
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 052	(211)	841	20,1
- Просроченные на срок 31-90 дней	1 328	(975)	353	73,4
- Просроченные на срок 91-180 дней	4 700	(4 601)	99	97,9
- Просроченные на срок более 180 дней	17 554	(17 554)	–	100,0
Всего автокредитов	**299 891**	**(29 412)**	**270 479**	**9,8**
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 005 764	(1 948)	1 003 816	0,2
- Просроченные на срок менее 31 дня	5 395	(581)	4 814	10,8
- Просроченные на срок 31-90 дней	8 010	(3 962)	4 048	49,5
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 992	(1 434)	558	72,0
- Просроченные на срок более 180 дней	5 128	(5 128)	–	100,0
Всего ипотечных кредитов	**1 026 289**	**(13 053)**	**1 013 236**	**1,3**
Кредитные карты и овердрафты				
- Непросроченные	299 918	(12 248)	287 670	4,1
- Просроченные на срок менее 31 дня	16 141	(2 708)	13 433	16,8
- Просроченные на срок 31-90 дней	9 229	(5 082)	4 147	55,1
- Просроченные на срок 91-180 дней	8 796	(8 021)	775	91,2
- Просроченные на срок более 180 дней	25 945	(25 945)	–	100,0
Всего кредитных карт и овердрафтов	**360 029**	**(54 004)**	**306 025**	**15,0**
Всего кредитов физическим лицам	**8 304 084**	**(1 002 223)**	**7 301 861**	**12,1**

Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают допущение руководства, что уровень миграции кредитов является постоянным и может быть определен на основании исторической информации о понесенных фактических убытках. Изменения приведенных выше оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 52 924 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 73 019 тыс. рублей).

На 31 декабря 2015 года Банк изменил условия договоров по кредитам физическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 22 987 тыс. рублей, до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2014 года: 45 536 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Вследствие этих изменений указанные кредиты не были признаны обесцененными, кроме тех случаев, когда заемщик не смог выполнить новые условия договоров.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за 2015 год может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	**905 754**	**29 412**	**13 053**	**54 004**	**1 002 223**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(1 624)	–	–	(890)	(2 514)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов	179 505	(3 757)	4 500	24 478	204 726
Сумма резерва по состоянию на конец года	**1 083 635**	**25 655**	**17 553**	**77 592**	**1 204 435**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за 2014 год может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	**588 346**	**17 523**	**15 471**	**17 138**	**638 478**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(2 005)	(735)	–	(301)	(3 041)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов	319 413	12 624	(2 418)	37 167	366 786
Сумма резерва по состоянию на конец года	**905 754**	**29 412**	**13 053**	**54 004**	**1 002 223**

Чистые инвестиции в финансовую аренду

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по арендным договорам.

Анализ по контрактным срокам до погашения чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен в таблице ниже (за вычетом резерва под обесценение):

	2015 год	2014 год
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам:		
- До 1 года	295 852	273 662
- От 1 года до 5 лет	336 180	242 555
За вычетом неполученного финансового дохода	(200 321)	(115 365)
Итого чистых инвестиций в финансовую аренду	**431 711**	**400 852**

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен в таблице ниже:

	2015 год	2014 год
Чистые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам:		
- До 1 года	259 338	243 779
- От 1 года до 5 лет	172 373	157 073
Итого чистых инвестиций в финансовую аренду	**431 711**	**400 852**

Обеспечение

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Ценные бумаги и денежные средства	Недви-жимость	Транс-портные средства	Прочее имущество	Поручи-тельства	Без обеспе-чения	Всего
Кредиты юридическим лицам	9 302	2 925 726	131 261	570 280	1 235 987	1 137 538	**6 010 094**
Кредиты физическим лицам	4 831	786 956	270 974	4 479	801 937	3 423 270	**5 292 447**
Кредиты индивидуальным предпринимателям	–	349 904	35 478	2 688	173 389	20 447	**581 906**
Чистые инвестиции в финансовую аренду	–	145 465	66 043	220 203	–	–	**431 711**
Факторинг	169 604	–	–	–	–	617 673	**787 277**
Всего	**183 737**	**4 208 051**	**503 756**	**797 650**	**2 211 313**	**5 198 928**	**13 103 435**

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Ценные бумаги и денежные средства	Недви-жимость	Транс-портные средства	Прочее имущество	Поручи-тельства	Без обеспе-чения	Всего
Кредиты юридическим лицам	9 391	3 564 970	331 216	467 523	1 144 999	627 567	**6 145 666**
Кредиты физическим лицам	10 248	1 338 307	502 753	14 889	905 960	4 529 704	**7 301 861**
Кредиты индивидуальным предпринимателям	–	751 696	62 261	17 575	194 138	15 764	**1 041 434**
Чистые инвестиции в финансовую аренду	–	2 208	112 110	286 534	–	–	**400 852**
Факторинг	28 755	–	–	–	–	843 078	**871 833**
Всего	**48 394**	**5 657 181**	**1 008 340**	**786 521**	**2 245 097**	**6 016 113**	**15 761 646**

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг и остатков денежных средств, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляет 183 737 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 48 394 тыс. рублей).

Чистая балансовая стоимость необесцененных и непросроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям, составляет 5 729 523 тыс. рулей (31 декабря 2014 года: 6 612 613 тыс. рублей). Из них по кредитам с чистой балансовой стоимостью 3 332 670 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 4 784 077 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивалась на дату выдачи кредитов. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов. В составе необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющих обеспечение, кредиты с чистой балансовой стоимостью 2 383 541 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 3 972 219 тыс. рублей) имеют обеспечение по меньшей мере равной их балансовой стоимости.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, обеспечены залогом справедливой стоимостью 695 706 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 449 569 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В ходе своей деятельности Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость активов, которые представляют собой объекты недвижимости, которые Банк предполагает продать в максимально короткие сроки, составляет 49 567 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 37 304 тыс. рублей), а также объекты недвижимости, переданные в аренду и отраженные в статье "Инвестиционная собственность", в сумме 166 640 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 79 226 тыс.рублей).

Физические лица

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Задолженность по потребительским кредитам обычно обеспечена поручительством других физических лиц, а также залогом активов. Кредитные карты и овердрафты не имеют обеспечения.

Для ипотечных кредитов и автокредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Группы, справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам по меньшей мере равна 90% балансовой стоимости индивидуальных кредитов по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Группы, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 50% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

Продажа кредитов

В 2015 году Банк продал АО "АИЖК" и АО "КБ Дельта Кредит" ипотечные кредиты на сумму 177 558 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 500 459 тыс. рублей) в соответствии с условиями программ рефинансирования ипотечных кредитов указанных организаций. В соответствии с условиями договоров на продажу Банк имеет обязательство выкупить ипотечные кредиты в течение определенного периода времени после продажи в случае дефолта заемщика после даты продажи или в случае выявления недостатков в кредитной документации или документах на обеспечение кредита. По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма кредитов, по которым Банк имеет обязательство по их выкупу, составляет 177 558 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 500 459 тыс. рублей).

По оценке руководства Банка, учитывая исторический опыт рефинансирования ипотечных кредитов в АО "АИЖК" и АО "КБ Дельта Кредит", вероятность обратного выкупа рефинансированных кредитов несущественна.

Руководство Банка считает, что Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на все проданные кредиты, поэтому признание данных кредитов в консолидированной финансовой отчетности было прекращено.

Анализ концентрации кредитного портфеля

На 31 декабря 2015 года концентрация кредитов, выданных Группой пяти крупнейшим группам независимых заемщиков, составляла 2 304 480 тыс. рублей (13,8% от совокупного кредитного портфеля) (2014 год: 2 235 278 тыс. рублей (12,0% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам на 31 декабря 2015 был создан резерв в размере 648 199 тыс. рублей (2014 год: 616 334 тыс. рублей).

Ниже представлена структура портфеля кредитов Группы, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики.

	2015 год		2014 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 497 260	39,0	8 304 484	44,4
Торговля	2 755 367	16,5	3 267 886	17,5
Производство	1 822 818	10,9	1 114 482	6,0
Строительство	1 328 251	8,0	1 366 645	7,3
Индивидуальные предприниматели	896 150	5,4	1 400 335	7,5
Финансовая деятельность	805 900	4,8	1 010 691	5,4
Здравоохранение	710 400	4,3	838 029	4,5
Общественное управление	415 379	2,5	16 311	0,1
Сельское и лесное хозяйство	283 646	1,7	463 004	2,5
Транспорт и коммуникации	155 398	1,0	172 799	0,9
Недвижимость	149 885	0,9	309 800	1,7
Гостиницы и рестораны	72 195	0,4	38 522	0,2
Прочие	768 533	4,6	386 388	2,0
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	**16 661 182**	**100,0**	**18 689 376**	**100,0**
Резерв под обесценение	(3 557 747)		(2 927 730)	
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	**13 103 435**		**15 761 646**	

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 35 "Анализ сроков погашения активов и обязательств" и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер некоторых выдаваемых Группой кредитов, возможно, что указанные кредиты будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 год	2014 год
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB	**903 009**	**1 036 940**
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	191 728	380 304
Всего корпоративных облигаций	**191 728**	**380 304**
Муниципальные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 431 363	47 093
с кредитным рейтингом B+ и ниже	226 213	–
Всего муниципальных облигаций	**1 657 576**	**47 093**
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом BBB	288 053	183 931
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	268 529	–
Всего корпоративных еврооблигаций	**556 582**	**183 931**
Долевые ценные бумаги	**4 941**	**4 933**
Прочие	**5 571**	**75**
Всего находящихся в собственности Группы	**3 319 407**	**1 653 276**
Обремененные залогом		
Корпоративные облигации, обремененные залогом		
с кредитным рейтингом BBB	1 547 011	96 926
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	48 804
Всего корпоративных облигаций, обремененных залогом	**1 547 011**	**145 730**
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	**–**	**2 499 946**
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	**–**	**792 519**
Корпоративные еврооблигации, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
с кредитным рейтингом BBB	266 799	575 222
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	257 472	197 455
Всего корпоративных еврооблигаций, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	**524 271**	**772 677**
Всего обремененных залогом	**2 071 282**	**4 210 872**
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	**5 390 689**	**5 864 148**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ эмитентов, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P или Fitch.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения ОФЗ варьируются с мая 2016 года по август 2018 года (31 декабря 2014 года: с мая 2016 года по август 2018 года). Ставка купонного дохода по данным облигациям варьируется от 5,00% до 7,40% годовых (31 декабря 2014 года: от 5,50% до 7,50% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные крупными российскими банками и компаниями. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с февраля 2016 года по февраль 2032 года (2014 год: с августа 2015 года по ноябрь 2028 года), ставка купонного дохода варьируется от 7,60% до 11,65% годовых (2014 год: от 7,60% до 8,50% годовых).

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные различными субъектами РФ. Муниципальные облигации имеют сроки погашения с ноября 2016 года по июнь 2021 года (2014 год: с июля 2018 года по ноябрь 2019 года), ставка купонного дохода варьируется от 7,00% до 12,70% годовых (2014 год: от 10,90% до 11,50% годовых).

Долевые ценные бумаги представляют собой обыкновенные акции АО "Коми ипотечная компания". Доля участия в данной компании на 31 декабря 2015 года составила 3,7% (31 декабря 2014 года: 3,7%).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и выпущенные крупными российскими банками и компаниями. Сроки погашения корпоративных еврооблигаций варьируются с апреля 2018 года по июнь 2021 года (31 декабря 2014 года: с сентября 2015 года по сентябрь 2023). Ставка купонного дохода по данным корпоративным еврооблигациям варьируется от 4,38% до 7,75% годовых (31 декабря 2014 года: от 4,38% до 6,50% годовых).

Прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой прочее участие – средства, внесенные в уставный капитал других организаций. Ниже представлено описание основных вложений в инвестиции, учитываемые по стоимости приобретения, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	Доля собственности, %	31 декабря 2015 года	Доля собственности, %	31 декабря 2014 года
SWIFT	Менее 0,01	5 496	–	–
НОУ Институт управления, информации и бизнеса	23	75	23	75
Итого		**5 571**		**75**

По состоянию на 31 декабря 2015 года обремененные залогом корпоративные облигации в сумме 1 547 011 тыс. рублей заблокированы в качестве возможного обеспечения по предоставленному ЦБ РФ лимиту для кредитов "овернайт" и внутридневных кредитов (31 декабря 2014 года: обремененные залогом корпоративные облигации в размере 145 730 тыс. рублей).

17 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2015 год	2014 год
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB	**392 723**	**392 119**
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	29 042	181 626
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	216 339
с кредитным рейтингом B+ и ниже	–	35
Всего корпоративных облигаций	**29 042**	**398 000**
Муниципальные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	–	46 202
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	502 611	140 062
с кредитным рейтингом B+ и ниже	47 244	33 907
Всего муниципальных облигаций	**549 855**	**220 171**
Всего находящихся в собственности Группы	**971 620**	**1 010 290**

	2015 год	2014 год
Обремененные залогом		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB	–	**518 360**
Муниципальные облигации, обремененные залогом		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	37 635
с кредитным рейтингом B+ и ниже	–	18 517
Всего муниципальных облигаций, обремененных залогом	–	**56 152**
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	–	**359 136**
Корпоративные облигации, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
с кредитным рейтингом BBB	–	477 636
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	664 143
с кредитным рейтингом B+ и ниже	–	244 961
Всего корпоративных облигаций, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	–	**1 386 740**
Муниципальные облигации, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
с кредитным рейтингом BBB	–	44 129
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	201 976
с кредитным рейтингом B+ и ниже	–	7 950
Всего муниципальных облигаций, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	–	**254 055**
Всего обремененных залогом	–	**2 574 443**
Всего инвестиций, удерживаемых до погашения	**971 620**	**3 584 733**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ эмитентов, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P или Fitch.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения ОФЗ варьируются с августа 2016 года по ноябрь 2021 года (31 декабря 2014 года: с января 2016 года по ноябрь 2021 года). Ставка купонного дохода по данным облигациям варьируется от 6,50% до 6,90% годовых (31 декабря 2014 года: от 6,50% до 7,35% годовых).

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные различными субъектами РФ. Муниципальные облигации имеют сроки погашения с мая 2017 года по июнь 2021 года (2014 год: с мая 2017 года по июнь 2021 года), ставка купонного дохода варьируется от 7,00% до 11,30% годовых (2014 год: от 7,00% до 11,30% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российским банком. Корпоративные облигации имеют сроки погашения в ноябре 2016 года (2014 год: с февраля 2015 года по май 2024 года), ставка купонного дохода составляет 8,25% годовых (2014 год: от 7,65% до 11,80% годовых).

В течение 2015 года Банк реализовал часть инвестиций, удерживаемых до погашения, в связи с объявлением оферты эмитентами, либо в связи с близкой датой погашения, в сумме 1 785 448 тыс. рублей, а также инвестиции, удерживаемые до погашения, по которым наступил срок погашения, в сумме 909 994 тыс. рублей.

18 Основные средства

Переоценка зданий была проведена специалистами Управления залогового обеспечения с использованием доходного подхода. Доходный подход состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем капитализации доходов.

При применении доходного подхода использовались следующие ключевые предположения:

- в основе расчета ежегодных денежных потоков лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию здания;

- для капитализации ежегодных потоков денежных средств используется ставка дисконтирования, находящаяся в интервале 10,1-17,7% для всех зданий в зависимости от места нахождения объекта недвижимости, за исключением зданий в Воркуте, для которых используется ставка 26,2%. При расчете ставки капитализации был применен метод прямой капитализации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на десять процентов переоцененная стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2015 года была бы на 157 557 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 166 907 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость за минусом амортизации по состоянию на 31 декабря 2015 года составила бы 721 218 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 768 682 тыс. рублей).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2015 год.

	Земля	Здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2015 года	**18 640**	**1 669 070**	**324 389**	**49 451**	**49 530**	**2 111 080**
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	18 640	1 669 070	753 281	121 233	49 530	2 611 754
Приобретения и переводы	378	–	–	–	58 969	59 347
Переоценка	–	36 841	–	–	–	36 841
Уценка основных средств	–	(4 965)	–	–	–	(4 965)
Ввод в эксплуатацию основных средств	–	752	23 888	2 224	(26 864)	–
Исключение накопленной амортизации переоцененных зданий	–	(31 961)	–	–	–	(31 961)
Выбытия и переводы	(783)	(94 167)	(49 274)	(11 141)	(35 787)	(191 152)
Остаток по состоянию на конец года	**18 235**	**1 575 570**	**727 895**	**112 316**	**45 848**	**2 479 864**
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	–	–	428 892	71 782	–	500 674
Начисленная амортизация	–	31 961	80 497	17 553	–	130 011
Исключение накоплений амортизации переоцененных зданий	–	(31 961)	–	–	–	(31 961)
Выбытия	–	–	(33 325)	(7 576)	–	(40 901)
Остаток по состоянию на конец года	**–**	**–**	**476 064**	**81 759**	**–**	**557 823**
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года	**18 235**	**1 575 570**	**251 831**	**30 557**	**45 848**	**1 922 041**

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2015 году отсутствовали (2014 год: подобные затраты отсутствовали).

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2014 год.

	Земля	Здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2014 года	**15 963**	**1 546 919**	**351 680**	**63 083**	**107 678**	**2 085 323**
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	15 963	1 577 448	790 570	116 954	107 678	2 608 613
Приобретения и переводы	2 677	–	–	–	62 328	65 005
Переоценка	–	151 010	–	–	–	151 010
Уценка основных средств	–	(30 197)	–	–	–	(30 197)
Ввод в эксплуатацию основных средств	–	36 947	62 878	8 860	(108 685)	–
Исключение накопленной амортизации переоцененных зданий	–	(62 427)	–	–	–	(62 427)
Выбытия	–	(3 711)	(100 167)	(4 581)	(11 791)	(120 250)
Остаток по состоянию на конец года	**18 640**	**1 669 070**	**753 281**	**121 233**	**49 530**	**2 611 754**
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	–	30 529	438 890	53 871	–	523 290
Начисленная амортизация	–	31 986	84 195	21 597	–	137 778
Исключение накоплений амортизации переоцененных зданий	–	(62 427)	–	–	–	(62 427)
Выбытия	–	(88)	(94 193)	(3 686)	–	(97 967)
Остаток по состоянию на конец года	**–**	**–**	**428 892**	**71 782**	**–**	**500 674**
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года	**18 640**	**1 669 070**	**324 389**	**49 451**	**49 530**	**2 111 080**

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав основных средств включено полностью самортизированное имущество, которое продолжает находиться в эксплуатации, фактические затраты на приобретение которого составили 298 750 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 290 572 тыс. рублей).

19 Нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 2015 год.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2015 года	**15 499**	**27 487**	**42 986**
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	121 401	70 911	192 312
Приобретения	11 544	24 604	36 148
Выбытия	(7 878)	(2 440)	(10 318)
Остаток по состоянию на конец года	**125 067**	**93 075**	**218 142**
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	105 902	43 424	149 326
Начисленная амортизация	8 791	18 875	27 666
Выбытия	(7 599)	(1 988)	(9 587)
Остаток по состоянию на конец года	**107 094**	**60 311**	**167 405**
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года	**17 973**	**32 764**	**50 737**

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 2014 год.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2014 года	**26 062**	**28 779**	**54 841**
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	123 177	59 829	183 006
Приобретения	4 607	13 791	18 398
Выбытия	(6 383)	(2 709)	(9 092)
Остаток по состоянию на конец года	**121 401**	**70 911**	**192 312**
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	97 115	31 050	128 165
Начисленная амортизация	11 196	15 078	26 274
Выбытия	(2 409)	(2 704)	(5 113)
Остаток по состоянию на конец года	**105 902**	**43 424**	**149 326**
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года	**15 499**	**27 487**	**42 986**

20 Инвестиционная собственность

В течение 2015 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. Данные активы предполагаются к сдаче в операционную аренду. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость указанных активов, которые представляют собой объекты недвижимости, составляет 166 640 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 79 226 тыс. рублей).

21 Прочие активы

	2015 год	2014 год
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	110 539	120 914
Всего прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	**110 539**	**120 914**
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(81 344)	(54 844)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	**29 195**	**66 070**
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	62 674	68 856
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	51 604	41 981
Авансы поставщикам за оборудование для передачи в лизинг	35 990	45 539
Расходы будущих периодов	7 871	9 174
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль и НДС	7 377	4 002
Предоплата по НДС по договорам финансового лизинга	5 711	21 152
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	**171 227**	**190 704**
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(749)	(5 572)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	**170 478**	**185 132**
Всего прочих активов	**199 673**	**251 202**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2015 год	2014 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	**60 416**	**35 318**
Создание резерва под обесценение прочих активов	27 405	27 911
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(5 728)	(2 813)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**82 093**	**60 416**

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 3 304 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 7 058 тыс. рублей), сумма резерва под обесценение данной задолженности составила 3 304 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 7 058 тыс. рублей). Из указанной суммы просроченной дебиторской задолженности 64 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 32 тыс. рублей) была просрочена на срок менее 90 дней, 808 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 228 тыс. рублей) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года, и 2 432 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 5 798 тыс. рублей) была просрочена на срок более 1 года.

22 Средства банков и прочих финансовых институтов

	2015 год	2014 год
Счета типа "Лоро"		
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	5 287	20 168
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от A- до AA+	–	27 090
С кредитным рейтингом BBB	24 572	204 294
С кредитным рейтингом B	78 643	–
Прочие средства, полученные по сделке прямого РЕПО от ЦБ РФ	473 575	5 602 647
Всего средств банков и прочих финансовых институтов	**582 077**	**5 854 199**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств банков и прочих финансовых институтов, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P или Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 1 контрагента, совокупные остатки по счетам которого превышают 10% от величины капитала. Совокупная сумма средств указанного контрагента составляет 473 575 тыс. рублей или 81,4% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2014 года: 1 контрагент. Совокупная сумма средств указанного контрагента составляет 5 602 647 тыс. рублей или 95,7% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов).

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 год	2014 год
Расчетные и текущие счета		
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 933 079	4 350 012
- Частные компании	2 481 019	3 788 181
- Государственные предприятия	42 495	84 637
Депозиты и срочные вклады		
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	12 321 840	12 989 528
- Частные компании	5 499 772	2 468 855
- Государственные предприятия	30 350	136 154
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**24 308 555**	**23 817 367**

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 5 клиентов, общая сумма средств каждого из которых превышала 10% от величины капитала (31 декабря 2014 года: 3 клиента). Общая сумма средств данных клиентов составила 5 365 462 тыс. рублей или 22,1% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2014 года: 2 247 329 тыс. рублей или 9,4% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 169 604 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 28 755 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Ниже представлена информация о концентрации текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики:

	2015 год		2014 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 596 866	64,2	16 629 683	69,8
Финансовая деятельность	4 684 894	19,3	1 852 978	7,8
Торговля	917 415	3,8	1 001 668	4,2
Индивидуальные предприниматели	658 053	2,7	709 857	3,0
Строительство	610 270	2,5	1 123 725	4,7
Производство	416 171	1,7	533 558	2,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда	163 800	0,7	295 242	1,2
Транспорт и связь	140 840	0,6	156 289	0,7
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство, рыбоводство	81 296	0,3	76 165	0,3
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	81 140	0,3	102 663	0,4
Гостиницы и рестораны	58 247	0,2	35 635	0,2
Здравоохранение, социальная сфера и сфера услуг	58 070	0,2	100 010	0,4
Пищевая промышленность	43 935	0,2	73 988	0,3
Образование	30 072	0,1	34 855	0,2
Машиностроение и приборостроение	30 049	0,1	23 962	0,1
Прочие	737 437	3,1	1 067 089	4,5
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**24 308 555**	**100,0**	**23 817 367**	**100,0**

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015 год	2014 год
Векселя	18 691	7 523
Депозитные сертификаты	1 941	6 417
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	**20 632**	**13 940**

25 Субординированные долговые обязательства

	2015 год	2014 год
Субординированные долговые обязательства	250 000	250 000
Всего субординированных долговых обязательств	**250 000**	**250 000**

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года субординированные долговые обязательства имели следующую структуру:

	Дата погашения	2015 год	Ставка, %	2014 год	Ставка, %
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	15.08.2020	250 000	10,0	250 000	10,0

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

26 Прочие обязательства

	2015 год	2014 год
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	43 692	61 530
Расчеты по срочным сделкам	6 946	170 438
Прочие	93	261
Всего прочих финансовых обязательств	**50 731**	**232 229**
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенная комиссия по факторингу и гарантиям и прочие доходы будущих периодов	99 662	110 381
Обязательства перед сотрудниками по оплате труда	47 598	29 484
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	30 038	82 664
Всего прочих нефинансовых обязательств	**177 298**	**222 529**
Всего прочих обязательств	**228 029**	**454 758**

27 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года состоял из 6 612 153 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Дополнительно Банк может разместить 10 000 000 объявленных обыкновенных акций. Все обыкновенные акции относятся к одному виду и предоставляют право одного голоса.

	2015 год	2014 год
Номинальная стоимость обыкновенных акций	661 215	661 215
Инфляционная корректировка акционерного капитала	346 245	346 245
Величина акционерного капитала	**1 007 460**	**1 007 460**

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и Общих собраниях акционеров Банка.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2015 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 442 984 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 857 669 тыс. рублей).

28 Депозитарная деятельность

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его консолидированном отчете о финансовом положении. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с депозитарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

29 Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия Банка

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Органами управления Банка наряду с общим собранием его акционеров являются Совет директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

С 7 июля 2015 года в состав Совета директоров Банка входят:

- Калин Александр Борисович (Председатель Совета директоров);
- Печенкина Екатерина Евгеньевна;
- Аршинов Андрей Михайлович;
- Соболь Александр Иванович;
- Филатов Максим Владимирович;
- Смирнов Сергей Николаевич;
- Дрёмин Максим Владимирович.

В течение 2015 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

До 7 июля 2015 года Совет директоров действовал в следующем составе:

- Калин Александр Борисович (Председатель Совета директоров);
- Печенкина Екатерина Евгеньевна;
- Аршинов Андрей Михайлович;
- Зинкевич Игорь Константинович;
- Дрёмин Максим Владимирович;
- Филатов Максим Владимирович;
- Смирнов Сергей Николаевич.

Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (генеральный директор)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

В состав Правления Банка входят:

- Филатов Максим Владимирович (Председатель Правления);
- Морева Диляра Альфредовна;
- Лукичев Денис Александрович;
- Семенов Владимир Александрович;
- Чумаевская Елена Александровна;
- Мардумов Олег Левонович;
- Новиков Алексей Геннадьевич.

В течение 2015 года в составе Правления Банка изменений не происходило.

Система внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения, соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (далее – "Положение ЦБ РФ № 242-П") устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита. В течение 2015 года Банк привел свои внутренние документы в соответствие с измененными требованиями Положения ЦБ РФ № 242-П.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-I, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет директоров

Определяет приоритетные направления деятельности Банка, обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, утверждает стратегию развития Банка и внутренние документы Банка по вопросам анализа, контроля и управления банковскими рисками, принимает решение об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка, принимает решение об одобрении сделок с юридическими и физическими лицами (за исключением сделок, заключаемых с кредитными организациями) на сумму, превышающую 50 000 тыс. рублей (в том числе нескольких сделок со связанными между собой заемщиками), принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания, в размере превышающем 0,1% от размера капитала Банка, утверждает организационную структуру Банка, в том числе и организационную структуру системы управления рисками Банка.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление Банка

Утверждает базовые политики Банка, в том числе кредитную, процентную и другие, за исключением учетной и информационной, устанавливает лимиты финансовых и иных рисков и контролирует их соблюдение на регулярной основе, принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и /или признанной нереальной для взыскания в размере, не превышающем 0,1% от размера капитала Банка. Принимает решения о создании комитетов Банка для решения отдельных вопросов. В том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Правления и/или Председателя Правления. Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных внутренними документами Банка предельных значениях рисков и достаточности собственных средств (капитала).

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

Обеспечивает формирование необходимых и достаточных условий функционирования системы управления банковскими рисками, рассматривает результаты мониторинга системы управления банковскими рисками, согласовывает и утверждает приемлемый уровень (концентрации) основных рисков, принимаемых Банком и мероприятий по их минимизации, осуществляет оперативное информирование исполнительных органов Банка, руководителей подразделений Банка, совершающих банковские операции, о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Кредитные комитеты Банка

Принимают решения по вопросам организации кредитной работы и формированию кредитного портфеля Банка в соответствии с кредитной политикой Банка, поручениями Правления и Совета директоров Банка.

Комитет по работе с проблемными активами (КРПА)

Организует работу по возврату задолженности по проблемным активам, проводит анализ состояния работы с проблемными активами, содействует устранению причин возникновения задолженности по кредитам.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками

Участвует в создании системы управления рисками в Банке и осуществляет контроль над ее функционированием, координирует процессы по управлению основными видами рисков, обеспечивает своевременную идентификацию, оценку рисков в Банке и принятие мер по оптимизации, совершенствованию системы управления рисками в Банке и их минимизации; разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет накопление и подбор необходимой статистики по рисковым событиям, проводит независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов и/или операции, осуществляет портфельный анализ рисков. Кроме того, реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчётов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые доводятся до сведения Совета директоров, Правления и Комитета по управлению активами и пассивами.

В обязанности руководителя Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Служба внутреннего аудита

Осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.По состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров и Правление на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка.

Ежедневная работа по управлению кредитным риском осуществляется руководителем Департамента кредитных рисков и соответствующими структурными подразделениями Департамента. Кроме того, мониторинг кредитного риска Банка осуществляется Правлением Банка и Советом директоров Банка.

Кредитная политика Банка наряду с разработанными и действующими в Банке положениями о порядке кредитования юридических и физических лиц утверждена Правлением Банка. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой, предусматривающей поддержание надлежащего качества кредитного портфеля и уровня кредитного риска за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка, реализации системных мероприятий по управлению кредитными рисками, направленных на снижение, ограничение, мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заключение о возможности выдачи кредита основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Решения о предоставлении и пролонгации кредитов принимаются на заседаниях постоянно действующего Кредитного комитета Банка. В течение всего срока действия кредитного договора осуществляются постоянный мониторинг финансового состояния заемщика по действующей в Банке методике, а также контроль качества, состояния и достаточности принятого обеспечения. Риск утраты предмета залога покрывается страхованием в пользу Банка на срок, превышающий срок окончательного возврата кредитных средств.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков, которая основывается на анализе последней финансовой отчетности заемщика или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения для определенных кредитов также на регулярной основе оценивается специалистами Банка, имеющими соответствующую квалификацию. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренних регламентов Банк осуществляет постоянный мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисов на акционеров и инсайдеров. На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводится оценка кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Для минимизации кредитного риска ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера риска в сравнении с установленными лимитами. На ежеквартальной основе проводится мониторинг кредитного портфеля по типам кредитов и отраслям экономики, результаты которого предоставляются на Правление и Совет директоров Банка.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Величина кредитного риска (величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам) в течение всего отчетного года находилась на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15 "Кредиты клиентам". Максимальный уровень кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32 "Условные и забалансовые обязательства".

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблице далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок "РЕПО" и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок "РЕПО" и сделок "обратного РЕПО". Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Сделки "обратного РЕПО"	1 401 027	–	1 401 027	1 401 027	–
Финансовые активы, всего	**1 401 027**	**–**	**1 401 027**	**1 401 027**	**–**
Сделки "РЕПО"	473 575	–	473 575	(473 575)	–
Финансовые обязательства, всего	**473 575**	**–**	**473 575**	**(473 575)**	**–**

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Сделки "обратного РЕПО"	–	–	–	–	–
Финансовые активы, всего	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Сделки "РЕПО"	5 602 647	–	5 602 647	(5 602 647)	–
Финансовые обязательства, всего	**5 602 647**	**–**	**5 602 647**	**(5 602 647)**	**–**

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	1 401 027	Денежные и приравненные к ним средства	1 401 027	–	12
Сделки "РЕПО"	(473 575)	Средства банков и прочих финансовых институтов	(473 575)	–	22

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	–	Денежные и приравненные к ним средства	–	–	12
Сделки "РЕПО"	5 854 199	Средства банков и прочих финансовых институтов	5 854 199	–	22

Географическая концентрация рисков

Страновые риски - риски возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	5 286 148	282 867	121	5 569 136
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	158 968	–	–	158 968
Средства в банках и прочих финансовых институтах	24 238	–	–	24 238
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	164 361	–	–	164 361
Кредиты клиентам	12 746 474	356 961	–	13 103 435
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 385 193	5 496	–	5 390 689
Инвестиции, удерживаемые до погашения	971 620	–	–	971 620
Основные средства	1 922 041	–	–	1 922 041
Нематериальные активы	50 737	–	–	50 737
Требования по отложенному налогу	227 507	–	–	227 507
Инвестиционная собственность	166 640	–	–	166 640
Прочие активы	195 753	3 920	–	199 673
Всего активов	**27 299 680**	**649 244**	**121**	**27 949 045**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и прочих финансовых институтов	478 862	103 215	–	582 077
Текущие счета и депозиты клиентов	24 183 018	111 865	13 672	24 308 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 632	–	–	20 632
Субординированные долговые обязательства	250 000	–	–	250 000
Прочие обязательства	226 111	1 918	–	228 029
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	14 898	–	–	14 898
Всего обязательств	**25 173 521**	**216 998**	**13 672**	**25 404 191**
Условные обязательства кредитного характера	**3 058 119**	**–**	**–**	**3 058 119**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	4 335 660	130 099	–	4 465 759
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	211 595	–	–	211 595
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17 619	–	–	17 619
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	183 431	–	–	183 431
Кредиты клиентам	15 355 992	350 652	55 002	15 761 646
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 813 340	–	50 808	5 864 148
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 584 733	–	–	3 584 733
Основные средства	2 111 080	–	–	2 111 080
Нематериальные активы	42 986	–	–	42 986
Требования по отложенному налогу	185 285	–	–	185 285
Инвестиционная собственность	79 226	–	–	79 226
Прочие активы	237 633	13 569	–	251 202
Всего активов	**32 158 580**	**494 320**	**105 810**	**32 758 710**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и прочих финансовых институтов	5 726 004	128 195	–	5 854 199
Текущие счета и депозиты клиентов	23 771 365	32 406	13 596	23 817 367
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 940	–	–	13 940
Субординированные долговые обязательства	250 000	–	–	250 000
Прочие обязательства	445 625	9 133	–	454 758
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	10 284	–	–	10 284
Всего обязательств	**30 217 218**	**169 734**	**13 596**	**30 400 548**
Условные обязательства кредитного характера	**2 466 291**	**–**	**–**	**2 466 291**

Финансовые активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера были классифицированы по географическому принципу в соответствии с основной страной, в которой контрагент ведет экономическую деятельность.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В управлении ликвидностью Банк, руководствуясь внутренними документами, проводит политику, направленную на достижение сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам. В рамках системы управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты:

- согласование и утверждение плановой структуры активов и пассивов в разрезе филиальной сети и Группы в целом;
- установление лимитов на объемы операции, включая директивное увеличение активных и пассивных операций и их временное или частичное прекращение;
- поддержание резерва ликвидности и управление платежной позицией;
- ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;
- ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств;
- составление прогнозов потоков платежей;
- принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью;
- ежемесячный детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах;
- определение избытка (дефицита) ликвидности и установление их предельных значений.

Все подходы Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

В Банке периодически проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Результатом проводимой работы по управлению и контролю состояния ликвидности в 2015 году явилось безусловное и своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных ЦБ РФ обязательных нормативов ликвидности, к которым относятся:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Информация об активах и обязательствах Банка, классифицированных по срокам погашения, представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа поддерживает следующие кредитные линии:

	2015 год, млн. рублей	2014 год, млн. рублей
Лимиты ЦБ РФ	1 453	764
Бланковые лимиты банков-контрагентов (по межбанковским кредитам)	390	895
Кредиты в форме кредитной линии	103	231
Лимит овердрафт	–	120
	1 946	**2 010**

Кроме того, Группой заключены соглашения с ЦБ РФ и Федеральным казначейством об условиях совершения сделок РЕПО, позволяющее привлечь финансирование на сумму, эквивалентную стоимости находящихся в портфеле Группы ценных бумаг, включенных в ломбардный список ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 5 859 140 тыс. рублей, а также инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливой стоимостью 985 650 тыс. рублей, представляют собой ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(355 899)	(125 613)	(2 313)	(81 761)	(25 554)	–	(591 140)	(582 077)
Текущие счета и депозиты клиентов	(20 721 508)	(3 407 020)	(573 924)	(190 233)	(107 796)	–	(25 000 481)	(24 308 555)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(102)	(3 310)	–	(1 024)	(19 261)	–	(23 697)	(20 632)
Субординированные долговые обязательства	(2 055)	(10 274)	(12 671)	(25 000)	(315 685)	–	(365 685)	(250 000)
Прочие финансовые обязательства	(40 230)	(10 501)	–	–	–	–	(50 731)	(50 731)
Всего финансовых обязательств	**(21 119 794)**	**(3 556 718)**	**(588 908)**	**(298 018)**	**(468 296)**	**–**	**(26 031 734)**	**(25 211 995)**
Условные обязательства кредитного характера	**2 289 735**	**342 926**	**194 774**	**229 090**	**1 594**	**–**	**3 058 119**	**3 058 119**

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(5 661 515)	(8 243)	(10 342)	(19 896)	(248 444)	–	(5 948 440)	(5 854 199)
Текущие счета и депозиты клиентов	(22 535 828)	(1 242 900)	(525 205)	(405 548)	(12 638)	(14 105)	(24 736 224)	(23 817 367)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(387)	(6 631)	(9)	–	(7 314)	–	(14 341)	(13 940)
Субординированные долговые обязательства	(2 055)	(10 274)	(12 671)	(25 000)	(75 000)	(265 685)	(390 685)	(250 000)
Прочие финансовые обязательства	(213 435)	(18 671)	(123)	–	–	–	(232 229)	(232 229)
Всего финансовых обязательств	**(28 413 220)**	**(1 286 719)**	**(548 350)**	**(450 444)**	**(343 396)**	**(279 790)**	**(31 321 919)**	**(30 167 735)**
Условные обязательства кредитного характера	**2 304 718**	**39 830**	**71 259**	**46 844**	**3 640**	**–**	**2 466 291**	**2 466 291**

В состав текущих счетов и депозитов клиентов включены депозиты и срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты с учетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории "До востребования и менее одного месяца".

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2015 год	2014 год
До востребования и менее 1 месяца	1 531 237	1 189 221
От 1 до 3 месяцев	2 871 949	3 618 166
От 3 до 6 месяцев	3 347 760	2 436 089
От 6 до 12 месяцев	4 108 673	4 057 485
От 1 года до 5 лет	424 807	1 655 790
Более 5 лет	623	872
	12 285 049	**12 957 623**

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и прочих ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

- определение адекватных подходов, процедур оценки и мониторинга рыночных рисков;
- определение количественных параметров, способных выразить рыночный риск в той форме, которая дает возможность оценить риск и принять обоснованные решения;
- разработка способов минимизации рыночного риска.

В целях контроля за рыночным риском Банком используются следующие методы управления риском:

- установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);
- установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики Банка;
- использование страхования и хеджирующих сделок.

В Банке разработан ряд документов по идентификации и контролю за рыночным риском, регулирующих оценку и методы контроля за этим риском с целью его снижения.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Денежные активы и обязательства представлены в нижеследующей таблице в соответствии со своей балансовой стоимостью в разрезе валют, в которых они номинированы. Инвестиции в долевые инструменты представлены в валютах стран, в которых зарегистрированы их эмитенты.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	4 696 855	347 469	519 500	5 312	5 569 136
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	158 968	–	–	–	158 968
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8 350	15 888	–	–	24 238
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	164 361	–	–	–	164 361
Кредиты клиентам	12 399 913	501 955	201 567	–	13 103 435
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 309 835	1 080 854	–	–	5 390 689
Инвестиции, удерживаемые до погашения	971 620	–	–	–	971 620
Прочие финансовые активы	29 195	–	–	–	29 195
Всего финансовых активов	**22 739 097**	**1 946 166**	**721 067**	**5 312**	**25 411 642**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих финансовых институтов	5 287	473 575	103 215	–	582 077
Текущие счета и депозиты клиентов	22 523 998	1 147 502	633 276	3 779	24 308 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 277	16 355	–	–	20 632
Субординированные долговые обязательства	250 000	–	–	–	250 000
Прочие финансовые обязательства	50 731	–	–	–	50 731
Всего финансовых обязательств	**22 834 293**	**1 637 432**	**736 491**	**3 779**	**25 211 995**
Чистая балансовая позиция	**(95 196)**	**308 734**	**(15 424)**	**1 533**	**199 647**
Чистая внебалансовая позиция	**358 458**	**(360 769)**	**2 311**	–	–
Чистая позиция с учетом внебаланса	**263 262**	**(52 035)**	**(13 113)**	**1 533**	**199 647**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	3 896 651	315 619	253 489	4 465 759
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	211 595	–	–	211 595
Средства в банках и прочих финансовых институтах	5 355	12 264	–	17 619
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	183 431	–	–	183 431
Кредиты клиентам	14 236 189	530 155	995 302	15 761 646
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 907 540	956 608	–	5 864 148
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 584 733	–	–	3 584 733
Прочие финансовые активы	52 462	13 593	15	66 070
Всего финансовых активов	**27 077 956**	**1 828 239**	**1 248 806**	**30 155 001**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и прочих финансовых институтов	5 712 079	10 834	131 286	5 854 199
Текущие счета и депозиты клиентов	21 756 498	1 472 031	588 838	23 817 367
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 881	7 059	–	13 940
Субординированные долговые обязательства	250 000	–	–	250 000
Прочие финансовые обязательства	223 085	7 290	1 854	232 229
Всего финансовых обязательств	**27 948 543**	**1 497 214**	**721 978**	**30 167 735**
Чистая балансовая позиция	**(870 587)**	**331 025**	**526 828**	**(12 734)**
Чистая внебалансовая позиция	**1 034 760**	**(494 511)**	**(540 249)**	**–**
Чистая позиция с учетом внебаланса	**164 173**	**(163 486)**	**(13 421)**	**(12 734)**

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

	2015 год		2014 год	
	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на капитал
20% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	226 495	8 259	224 018	26 158
20% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	(226 495)	(8 259)	(224 018)	(26 158)
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	2 623	2 098	2 314	2 147
20% снижение курса российского рубля по отношению к евро	(2 623)	(2 098)	(2 314)	(2 147)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в процентной политике Банка.

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

- контроль и анализ сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок;
- утверждение необходимой срочности активов и пассивов и установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- регулярный мониторинг и анализ спрэдов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	2015 год		2014 год	
	Влияние на прибыль до налого-обложения	**Влияние на капитал**	**Влияние на прибыль до налого-обложения**	**Влияние на капитал**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(101 484)	(81 187)	(158 001)	(126 401)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	101 484	81 187	158 001	126 401

Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2015 год		2014 год	
	Влияние на прибыль до налого-обложения	**Влияние на капитал**	**Влияние на прибыль до налого-обложения**	**Влияние на капитал**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(3 557)	-	(5 136)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	3 557	-	5 136

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг соответственно) может быть представлен следующим образом:

	2015 год		2014 год	
	Влияние на прибыль до налого-обложения	**Влияние на капитал**	**Влияние на прибыль до налого-обложения**	**Влияние на капитал**
10% рост котировок долевых ценных бумаг	3 170	2 536	5 052	4 041
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(3 170)	(2 536)	(5 052)	(4 041)

31 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – "Инструкция ЦБ РФ № 139-И") по состоянию на 1 января 2016 года кредитные организации должны соблюдать следующие нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (далее – "норматив Н1.1"), норматив достаточности основного капитала банка (далее – "норматив Н1.2"), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – "норматив Н1.0").

По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения норматива Н1.1, норматива Н1.2, норматива Н1.0 составляют 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно (31 декабря 2014 года: 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно). Начиная с 1 января 2016 года минимальное значение вышеуказанных нормативов составляет 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление банковской отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Комитета по управлению активами и пассивами для выработки мер по улучшению указанных нормативов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – "Положение ЦБ РФ № 395-П"), могут быть представлены следующим образом:

	2015 год	2014 год
Основной капитал	**1 657 573**	**2 163 250**
Базовый капитал	1 657 573	2 163 250
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	**944 405**	**856 366**
Всего капитала	**2 601 978**	**3 019 616**
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	**10,9**	**11,3**
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	**7,1**	**8,3**
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	**7,1**	**8,3**

32 Условные и забалансовые обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2015 год	2014 год
Сроком менее 1 года	49 915	64 446
Сроком от 1 года до 5 лет	53 971	63 751
Сроком более 5 лет	22 925	110 879
Всего обязательств по операционной аренде	**126 811**	**239 076**

В течение 2015 года платежи Банка по операционной аренде, признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов, составили 92 399 тыс. рублей (2014 год: 92 159 тыс. рублей).

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договорам представляет возможную величину потерь в случае неисполнения обязательств клиентом и полного обесценения любого имеющегося обеспечения.

Гарантии сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости.

Действующие условные обязательства кредитного характера Группы включают:

	2015 год	2014 год
Неиспользованные кредитные линии	2 192 171	2 284 865
Выданные гарантии и аккредитивы	865 948	181 426
Всего условных обязательств кредитного характера	**3 058 119**	**2 466 291**

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: Данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

		Справедливая стоимость			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	13 103 435	–	–	13 114 928	13 114 928
Инвестиции, удерживаемые до погашения	971 620	985 650	–	–	985 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	24 308 555	–	23 795 760	–	23 795 760
Субординированные долговые обязательства	250 000	–	250 625	–	250 625

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

		Справедливая стоимость			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	15 761 646	–	–	14 549 743	14 549 743
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 584 733	3 584 733	–	–	3 584 733
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	23 817 367	–	23 201 354	–	23 201 354
Субординированные долговые обязательства	250 000	–	214 503	–	214 503

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов, за исключением кредитов клиентам и инвестиций, удерживаемых до погашения, и финансовых обязательств, за исключением текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных долговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках (Уровень 1), за исключением некоторых ценных бумаг, входящих в портфель инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Уровень 3).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	164 361	–	–	**164 361**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 380 177	–	10 512	**5 390 689**
Итого	**5 544 538**	**–**	**10 512**	**5 555 050**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	183 431	–	–	**183 431**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 859 140	–	5 008	**5 864 148**
Итого	**6 042 571**	**–**	**5 008**	**6 047 579**

Финансовые инструменты Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2015 представляют собой обыкновенные акции АО "Коми ипотечная компания", а также долю в уставном капитале организации-нерезидента SWIFT (31 декабря 2014 года – обыкновенные акции АО "Коми ипотечная компания"), как описано в Примечании 16.

34 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

К связанным сторонам относятся акционеры Банка, высшее руководство Банка и другие связанные стороны. Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры и высшее руководство Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, является ООО "Нординвест". Основными участниками ООО "Нординвест" являются ЗАО "Инвестиционный альянс", ЗАО "Независимые инвестиции", ЗАО "Системное развитие", ЗАО "Партнерские инвестиции", ЗАО "Созидание и развитие".

По состоянию на 31 декабря 2015 года единственным акционером ЗАО "Партнерские инвестиции" и ЗАО "Создание и развитие" является ЗПИФ акций "Альтернативные инвестиции" под управлением ЗАО УК "Созидание", а единственным акционером ЗАО "Инвестиционный альянс", ЗАО "Независимые инвестиции" и ЗАО "Системное развитие" является ЗПИФ акций "Системные инвестиции" под управлением ЗАО УК "Независимый альянс".

По состоянию на 31 декабря 2015 года владельцем 100% инвестиционных паев вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является ЗАО "НПФ "Наследие" (до 29 августа 2013 года – НПФ "Норильский никель").

В марте 2014 года была начата процедура реорганизации НПФ "Наследие", в результате которой фонд был преобразован в ЗАО "НПФ Наследие". По состоянию на 31 декабря 2015 года процедура реорганизации ЗАО "НПФ Наследие" завершена. Лицом, контролирующим ЗАО "НПФ Наследие" и, соответственно, Банк является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		
	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Всего
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	–	–	12 526	12,0	449 525	3,3	**462 051**
Резерв под обесценение	–	–	(467)	–	(321 907)	–	**(322 374)**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	75	–	**75**
Прочие активы	1	–	62	–	393	–	**456**
Резерв под обесценении прочих активов	–	–	–	–	(200)	–	**(200)**
Всего активов	**1**	**–**	**12 121**	**–**	**127 886**	**–**	**140 008**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	44 125	8,1	61 798	8,8	3 736 690	10,8	**3 842 613**
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	–	–	–	–	**250 000**
Прочие обязательства	–	–	–	–	35	–	**35**
Всего обязательств	**294 125**	**–**	**61 798**	**–**	**3 736 725**	**–**	**4 092 648**
Условные обязательства кредитного характера	–	–	467	–	–	–	**467**

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	–	1 508	9 773	**11 281**
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов	–	–	2 776	**2 776**
Процентные расходы	(31 585)	(8 207)	(241 470)	**(281 262)**
Резерв под обесценение кредитов	–	(78)	(29)	**(107)**
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(1 628)	329	(5 979)	**(7 278)**
Комиссионные доходы	14	151	5 874	**6 039**
Прочие операционные доходы	–	1	3 393	**3 394**
Операционные расходы	–	(57 303)	(6 944)	**(64 247)**

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 51 510 тыс. рублей за 2015 год.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		
	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Всего
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	–	–	10 843	11,2	505 480	3,8	**516 323**
Резерв под обесценение	–	–	(319)	–	(321 879)	–	**(322 198)**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	75	–	**75**
Прочие активы	–	–	–	–	499	–	**499**
Резерв под обесценении прочих активов	–	–	–	–	(200)	–	**(200)**
Всего активов	**–**	**–**	**10 524**	**–**	**183 975**	**–**	**194 499**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	67 641	5,6	197 177	15,5	853 518	9,8	**1 118 336**
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	–	–	–	–	**250 000**
Всего обязательств	**317 641**	**–**	**197 177**	**–**	**853 518**	**–**	**1 368 336**
Условные обязательства кредитного характера	–	–	2 322	–	–	–	**2 322**

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	–	814	55 657	**56 471**
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов	–	–	3 394	**3 394**
Процентные расходы	(28 257)	(1 702)	(94 584)	**(124 543)**
Резерв под обесценение кредитов	–	(168)	(22 280)	**(22 448)**
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(2 303)	151	185 427	**183 275**
Комиссионные доходы	10	27	4 721	**4 758**
Прочие операционные доходы	–	–	41	**41**
Резерв по прочим активам	–	–	(200)	**(200)**
Операционные расходы	–	(61 442)	(7 665)	**(69 107)**

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 57 014 тыс. рублей за 2014 год.

35 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица представляет информацию на 31 декабря 2015 года об активах и обязательствах, классифицированных по срокам погашения. Основные средства, нематериальные активы, требования по отложенному налогу и собственные финансовые инструменты, у которых отсутствует срок погашения, включены в графу "без срока погашения".

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Так, исходя из прошлого опыта, Руководство Банка считает, что диверсификация текущих счетов и депозитов до востребования по численности и типам вкладчиков приводит к тому, что данные депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

Руководство Банка, основываясь на анализе средних остатков текущих счетов клиентов за последние 1,5 года перед отчетной датой, ожидает, что определенный объем остатков по текущим счетам клиентов не будет востребован клиентами в краткосрочной перспективе. По состоянию на 31 декабря 2015 года средние остатки составляют 6 047 485 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 7 391 698 тыс. рублей).

	Менее 1 месяца и до востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро-ченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	5 569 136	–	–	–	–	–	–	–	5 569 136
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	–	158 968	–	158 968
Средства в банках и прочих финансовых институтах	24 238	–	–	–	–	–	–	–	24 238
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	164 361	–	–	–	–	–	–	–	164 361
Кредиты клиентам	429 988	1 476 207	1 734 062	2 813 574	5 241 748	760 461	–	647 395	13 103 435
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	1 120 559	392 680	1 460 030	1 733 171	673 738	10 511	–	5 390 689
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	59 845	401 231	269 794	211 754	28 996	–	–	971 620
Основные средства	–	–	–	–	–	–	1 922 041	–	1 922 041
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	50 737	–	50 737
Требования по отложенному налогу	–	–	–	–	–	227 507	–	–	227 507
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	–	166 640	–	166 640
Прочие активы	21 857	122 987	54 473	356	–	–	–	–	199 673
Всего активов	**6 209 580**	**2 779 598**	**2 582 446**	**4 543 754**	**7 186 673**	**1 690 702**	**2 308 897**	**647 395**	**27 949 045**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и прочих финансовых институтов	355 689	123 173	–	78 643	24 572	–	–	–	582 077
Текущие счета и депозиты клиентов	9 323 026	9 586 358	4 705 376	524 770	168 402	623	–	–	24 308 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	102	3 226	–	950	16 354	–	–	–	20 632
Субординированные долговые обязательства	–	–	–	–	250 000	–	–	–	250 000
Прочие обязательства	74 378	70 046	15 550	26 206	41 849	–	–	–	228 029
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	14 898	–	–	–	–	–	–	–	14 898
Всего обязательств	**9 768 093**	**9 782 803**	**4 720 926**	**630 569**	**501 177**	**623**	**–**	**–**	**25 404 191**
Чистый разрыв ликвидности	**(3 558 513)**	**(7 003 205)**	**(2 138 480)**	**3 913 185**	**6 685 496**	**1 690 079**	**2 308 897**	**647 395**	**2 544 854**
Накопленный разрыв ликвидности	**(3 558 513)**	**(10 561 718)**	**(12 700 198)**	**(8 787 013)**	**(2 101 517)**	**(411 438)**	**1 897 459**	**2 544 854**	

В следующей таблице представлена информация на 31 декабря 2014 года об активах и обязательствах, классифицированных в зависимости от сроков погашения.

	Менее 1 месяца и до востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро-ченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	4 465 759	–	–	–	–	–	–	–	4 465 759
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	–	211 595	–	211 595
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17 619	–	–	–	–	–	–	–	17 619
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	183 431	–	–	–	–	–	–	–	183 431
Кредиты клиентам	522 335	1 766 682	2 174 866	2 635 243	6 595 634	1 597 983	–	468 903	15 761 646
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	940 965	2 207 219	2 308 417	402 539	5 008	–	5 864 148
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	657 049	159 112	1 283 602	1 063 854	421 116	–	–	3 584 733
Основные средства	–	–	–	–	–	–	2 111 080	–	2 111 080
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	42 986	–	42 986
Требования по отложенному налогу	–	–	–	–	–	166 304	18 981	–	185 285
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	–	79 226	–	79 226
Прочие активы	85 216	112 812	52 912	262	–	–	–	–	251 202
Всего активов	**5 274 360**	**2 536 543**	**3 327 855**	**6 126 326**	**9 967 905**	**2 587 942**	**2 468 876**	**468 903**	**32 758 710**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и прочих финансовых институтов	5 622 814	–	246	–	231 139	–	–	–	5 854 199
Текущие счета и депозиты клиентов	9 928 669	7 252 836	4 549 776	1 674 896	397 744	13 446	–	–	23 817 367
Выпущенные долговые ценные бумаги	378	6 494	9	–	7 059	–	–	–	13 940
Субординированные долговые обязательства	–	–	–	–	–	250 000	–	–	250 000
Прочие обязательства	251 368	56 057	64 392	23 345	51 859	7 737	–	–	454 758
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	10 284	–	–	–	–	–	–	–	10 284
Всего обязательств	**15 813 513**	**7 315 387**	**4 614 423**	**1 698 241**	**687 801**	**271 183**	**–**	**–**	**30 400 548**
Чистый разрыв ликвидности	**(10 539 153)**	**(4 778 844)**	**(1 286 568)**	**4 428 085**	**9 280 104**	**2 316 759**	**2 468 876**	**468 903**	**2 358 162**
Накопленный разрыв ликвидности	**(10 539 153)**	**(15 317 997)**	**(16 604 565)**	**(12 176 480)**	**(2 896 376)**	**(579 617)**	**1 889 259**	**2 358 162**	

36 События после отчетной даты

События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы отсутствовали.

ПАО «БАНК СГБ»

Морева Д.А.
Заместитель Председателя Правления

Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество
“СЕВЕРГАЗБАНК”

Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2016 года
и за 2016 год

Содержание

Аудиторское заключение 3

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 8
Консолидированный отчет о финансовом положении 10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 11
Консолидированный отчет о движении денежных средств 13

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение 15
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности 16
3 Основные положения учетной политики 16
4 Процентные доходы и процентные расходы 29
5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы 30
6 Чистый (убыток) прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период 30
7 Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи 30
8 Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами 31
9 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой 31
10 Прочие операционные доходы и операционные расходы 31
11 Расход (возмещение) по налогу на прибыль 32
12 Денежные и приравненные к ним средства 34
13 Средства в банках и прочих финансовых институтах 35
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период 35
15 Кредиты клиентам 36
16 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи 46
17 Инвестиции, удерживаемые до погашения 48
18 Основные средства 49
19 Нематериальные активы 52
20 Инвестиционная собственность 52
21 Прочие активы 53
22 Средства банков и прочих финансовых институтов 54
23 Текущие счета и депозиты клиентов 54
24 Выпущенные долговые ценные бумаги 55
25 Субординированные долговые обязательства 55
26 Прочие обязательства 56
27 Акционерный капитал 56
28 Депозитарная деятельность 57
29 Система корпоративного управления и внутреннего контроля 57
30 Управление финансовыми рисками 60
31 Управление капиталом 73
32 Условные и забалансовые обязательства 74
33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации 75
34 Операции со связанными сторонами 77
35 Анализ сроков погашения активов и обязательств 80
36 События после отчетной даты 83

Акционерное общество "КПМГ"
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

Публичное акционерное общество "СЕВЕРГАЗБАНК"

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО "БАНК СГБ" (далее – "Банк") и его дочерней компании (далее совместно - "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудируемое лицо: ПАО "БАНК СГБ"

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1023900001160

г. Тюмень, Россия

Независимый аудитор АО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11606053301

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее – "Федеральный закон") мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

  Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

  - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Шеваренков Е.В.
Директор, (Доверенность от 18 марта 2015 года № 155/15)
АО "КПМГ"
27 апреля 2017 года
Москва, Российская Федерация

	Приме-чания	2016 год	2015 год
Процентные доходы	4	3 250 469	3 475 878
Процентные расходы	4	(1 721 398)	(2 310 063)
Чистый процентный доход		**1 529 071**	**1 165 815**
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов		2 472	6 624
Резерв под обесценение кредитов	15	(241 155)	(668 839)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов		**1 290 388**	**503 600**
Комиссионные доходы	5	930 966	948 115
Комиссионные расходы	5	(265 532)	(217 811)
Чистый комиссионный доход		**665 434**	**730 304**
Чистый (убыток) прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год	6	(95 739)	22 411
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	7	119 993	89 635
Чистый убыток по операциям с инвестициями, удерживаемыми до погашения		(1)	(18)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	8	(37 877)	(162 015)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9	222 979	384 236
Создание резерва под обесценение прочих активов	21	(1 079)	(27 405)
Прочие операционные доходы	10	99 593	103 240
Операционные доходы		**2 263 691**	**1 643 988**
Операционные расходы	10	(1 798 062)	(1 979 225)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		**465 629**	**(335 237)**
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	11	(72 207)	68 827
Прибыль (убыток) за год		**393 422**	**(266 410)**
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		98 646	495 337
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(95 994)	(71 708)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		**2 652**	**423 629**
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога		(29 257)	29 473
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		**(29 257)**	**29 473**
Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога на прибыль		**(26 605)**	**453 102**
Всего совокупного дохода за год		**366 817**	**186 692**

	Примечания	2016 год	2015 год
Прибыль (убыток), причитающаяся:			
- акционерам Банка		393 345	(266 787)
- неконтролирующим акционерам		77	377
Прибыль (убыток) за год		393 422	(266 410)
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
- акционерам Банка		366 740	186 315
- неконтролирующим акционерам		77	377
Всего совокупного дохода за год		366 817	186 692

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 27 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Лукичев Д.А.
Заместитель Председателя Правления

СЕВЕРГАЗБАНК

Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

ПАО "БАНК СГБ"
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2016 год	2015 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	12 955 127	5 569 136
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		245 671	158 968
Средства в банках и прочих финансовых институтах	13	21 573	24 238
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Группы	14	198 621	164 361
Кредиты клиентам	15	11 255 162	13 103 435
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	16	4 707 385	3 319 407
- обремененные залогом	16	4 825 091	2 971 282
Инвестиции, удерживаемые до погашения:			
- находящиеся в собственности Группы	17	261 846	971 620
- обремененные залогом	17	224 841	–
Основные средства	18	1 827 340	1 922 041
Нематериальные активы	19	68 771	50 737
Требования по отложенному налогу	11	228 791	227 507
Инвестиционная собственность	20	155 346	166 640
Прочие активы	21	303 796	199 673
Всего активов		**37 295 361**	**27 949 045**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов	22	2 536 835	582 077
Текущие счета и депозиты клиентов	23	28 123 392	24 308 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	2 913 371	20 632
Субординированные долговые обязательства	25	400 000	250 000
Прочие обязательства	26	401 759	228 029
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		8 333	14 898
Всего обязательств		**34 383 690**	**25 404 191**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	1 007 460	1 007 460
Резерв по переоценке основных средств		770 155	799 412
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(52 663)	(55 315)
Нераспределенная прибыль		1 186 058	792 713
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		**2 911 010**	**2 544 270**
Доли неконтролирующих акционеров		**661**	**584**
Всего капитала		**2 911 671**	**2 544 854**
Всего обязательств и капитала		**37 295 361**	**27 949 045**

Лухичев Д.А.
Заместитель Председателя Правления

СЕВЕРГАЗБАНК

Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО "БАНК СГБ"
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2016 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Группы						
	Акционерный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	**1 007 460**	**(478 944)**	**769 939**	**1 059 500**	**2 357 955**	**207**	**2 358 162**
Всего совокупного дохода							
Убыток за год	–	–	–	(266 787)	(266 787)	377	(266 410)
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	495 337	–	–	**495 337**	–	**495 337**
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	–	(71 708)	–	–	**(71 708)**	–	**(71 708)**
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	*423 629*	–	–	***423 629***	–	***423 629***
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	–	–	29 473	–	29 473	–	29 473
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	–	*29 473*	–	*29 473*	–	*29 473*
Всего прочего совокупного дохода за год	–	**423 629**	**29 473**	–	**453 102**	–	**453 102**
Всего совокупного дохода за год	–	**423 629**	**29 473**	**(266 787)**	**186 315**	**377**	186 692
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	**1 007 460**	**(55 315)**	**799 412**	**792 713**	**2 544 270**	**584**	**2 544 854**

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Капитал, причитающийся акционерам Группы						
	Акционерный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	1 007 460	(55 315)	799 412	792 713	2 544 270	584	2 544 854
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	–	–	–	393 345	393 345	77	393 422
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	98 646	–	–	98 646	–	98 646
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	–	(95 994)	–	–	(95 994)	–	(95 994)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	2 652	–	–	2 652	–	2 652
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	–	–	(29 257)	–	(29 257)	–	(29 257)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	–	(29 257)	–	(29 257)	–	(29 257)
Всего прочего совокупного дохода (убытка) за год	–	2 652	(29 257)	–	(26 605)	–	(26 605)
Всего совокупного дохода за год	–	2 652	(29 257)	393 345	366 740	77	366 817
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 007 460	(52 663)	770 155	1 186 058	2 911 010	661	2 911 671

Лукичев Д.А.
Заместитель Председателя Правления

Караванна И.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО "БАНК СГБ"
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2016 год	2015 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		3 314 670	3 495 476
Процентные расходы выплаченные		(1 600 635)	(2 133 319)
Чистые поступления (использование) денежных средств по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		21 779	(59 571)
Чистые поступления (использование) денежных средств по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		401 776	(228 496)
Комиссионные доходы полученные		962 856	959 393
Комиссионные расходы выплаченные		(265 063)	(217 819)
Прочие операционные доходы полученные		95 983	73 648
Заработная плата и премии уплаченные		(946 021)	(1 075 265)
Прочие операционные расходы уплаченные		(722 787)	(905 295)
Изменения операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации		(86 703)	52 627
Чистое снижение (прирост) средств в банках и прочих финансовых институтах		2 664	(6 619)
Чистый (прирост) снижение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(153 443)	40 358
Чистое снижение кредитов клиентам		1 426 839	2 292 658
Чистый прирост (снижение) средств банков и прочих финансовых институтов		2 019 718	(5 327 029)
Чистый прирост (снижение) текущих счетов и депозитов клиентов		3 995 342	(146 685)
Чистый прирост выпущенных долговых ценных бумаг		2 943 778	3 403
Чистое снижение (прирост) прочих активов за вычетом прочих обязательств		17 200	(37 175)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		**11 427 953**	**(3 219 710)**
Налог на прибыль уплаченный		(71 405)	(82 063)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности		**11 356 548**	**(3 301 773)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(11 067 209)	(10 163 133)
Выбытие инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		6 617 242	11 904 355
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(2 021 969)	(168 064)
Выбытие инвестиций, удерживаемых до погашения		2 516 943	2 695 442
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(109 383)	(30 808)
Выбытие основных средств и нематериальных активов		17 500	12 278
Дивиденды полученные		4 418	5 714
Чистое движение денежных средств (использованных в) от инвестиционной деятельности		**(4 042 458)**	**4 255 784**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление субординированных займов		150 000	–
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		**150 000**	**–**

	Примечания	2016 год	2015 год
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		7 464 090	954 011
Влияние изменения валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства		(78 099)	149 366
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	12	5 569 136	4 465 759
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	12	12 955 127	5 569 136

Лукичев Д.А.
Заместитель Председателя Правления

Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО "БАНК СГБ" (далее – "Банк") и его дочерней компании, которые в дальнейшем совместно именуются "Группа".

Банк зарегистрирован в 1994 году в Российской Федерации для осуществления банковских операций и операций с иностранной валютой. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. 26 декабря 2016 года полное фирменное наименование Банка изменилось с Публичное акционерное общество "БАНК СГБ" на Публичное акционерное общество "СЕВЕРГАЗБАНК".

Офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, обслуживание счетов, предоставление ссуд, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 3 филиала (31 декабря 2015 года: 5 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Также у Банка есть сеть дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла в Российской Федерации, а также одно представительство. По состоянию на 31 декабря 2016 года общее количество точек продаж сети Банка составило 44 точки (31 декабря 2015 года: 62 точки).

По состоянию на 31 декабря 2016 года численность персонала Группы составляет 1 160 человек (31 декабря 2015 года: 1 404 человека).

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года 100% акций Банка владело ООО "Нординвест".

Информация о конечном бенефициаре Группы и об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 34 "Операции со связанными сторонами".

Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерней компании, которая была создана Банком в 2012 году:

Дочерняя компания	Страна осуществления деятельности	Вид деятельности	Доля в собственности 2016 год	Доля в собственности 2015 год
ООО "СГБ-лизинг"	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0%	99,0%

Условия ведения деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. рублей"), если не указано иное.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 15;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 33;
- в части переоценки зданий – Примечание 18.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов. При первоначальном отражении в учете финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, то при отражении в консолидированной отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Классификация финансовых активов

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до срока погашения; инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в состав прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые обязательства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличатся от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенного для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до срока погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли или убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион "пут"), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в ЦБ РФ и других банках, а также средства в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, в том числе остатки по договорам обратного "репо". Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в консолидированной отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

Валовые инвестиции в финансовую аренду представляют собой совокупность минимальных лизинговых платежей, определенных согласно договору финансовой аренды с точки зрения лизингодателя. Минимальные лизинговые платежи представляют собой платежи, которые лизингополучатель должен или будет должен осуществить в течение всего срока лизинга, за исключением условных лизинговых платежей, расходов на услуги и налогов, которые должен будет оплатить или возместить лизингодателю.

Чистые инвестиции в финансовую аренду представляют собой валовые инвестиции в финансовую аренду за вычетом незаработанных финансовых доходов. Незаработанные финансовые доходы амортизируются и относятся на процентные доходы от финансовой аренды в течение всего срока лизинга в целях поддержания постоянного уровня доходности чистых инвестиций в финансовую аренду. Любой резерв под возможные убытки по договорам финансовой аренды относится на расходы и отражается как уменьшение размера чистых инвестиций в финансовую аренду посредством создания резерва под обесценение.

Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей равняется сумме справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива и прямых расходов лизингодателя.

Любые авансовые платежи, осуществляемые лизингополучателем до первоначального признания лизинга, отражаются как авансы от клиентов, которые впоследствии корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в момент первоначального признания финансового лизинга.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие

потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в составе прибыли или убытка.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам активов группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли или убытка.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в консолидированном отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному выше;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Основные средства

Основные средства, за исключением зданий, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств, за исключением зданий оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Здания и сооружения	50 лет
Мебель и оборудование	от 3 до 22 лет
Транспортные средства	от 3 до 7 лет
Нематериальные активы	от 1 до 10 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте и от изменений курсов валют". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 года валютные курсы составляли 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро (31 декабря 2015 года: 72,8827 рублей за 1 доллар США и 79,6972 рублей за 1 евро).

Реклассификация финансовых инструментов

31 декабря 2014 года Комитетом по управлению активами и пассивами Банка было принято решение о реклассификации нескольких выпусков котируемых долговых ценных бумаг из финансовых инструментов, предназначенных для торговли, в категории финансовых инструментов, удерживаемых до срока погашения, и имеющихся в наличии для продажи. В отношении данных котируемых долговых ценных бумаг Группа изменила свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем, а также Группа определила, что ухудшение ситуации на финансовых рынках Российской Федерации и изменение ключевой ставки ЦБ РФ, произошедшее 16 декабря 2014 года, является одним из примеров тех "редких случаев", которые являются основанием для реклассификации из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Реклассификация была осуществлена перспективно с 31 декабря 2014 года.

Кроме того, 31 декабря 2014 года Комитетом по управлению активами и пассивами Банка в связи с изменением намерений было принято решение о реклассификации нескольких выпусков долговых ценных бумаг из категории "имеющихся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемых до погашения". Реклассификация была осуществлена перспективно с 31 декабря 2014 года.

Следующая таблица представляет реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их справедливую стоимость на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016 года тыс. рублей		31 декабря 2015 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Долговые ценные бумаги, реклассифицированные из категории "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "удерживаемых до погашения"	71 149	79 810	68 974	71 617
Долговые ценные бумаги, реклассифицированные из категории "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "имеющихся в наличии для продажи"	45 926	45 926	78 893	78 893
Долговые ценные бумаги, реклассифицированные из категории "имеющихся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемых до погашения"	370 961	383 826	802 888	813 290
	488 036	**509 562**	**950 755**	**963 800**

В таблице далее представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификаций в течение 2016 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись, а также фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также финансовых активов, реклассифицированных из категории "имеющихся в наличии для продажи".

	2016 год	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	**Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись**
Процентный доход	42 079	42 079
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	10 292
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	16 824	16 824
Итого признано в составе прибыли или убытка за год (до налогообложения)	**58 903**	**69 195**
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	–	16 028
Итого признано в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год (до налогообложения)	**58 903**	**85 223**

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

(a) **МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"**

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

(i) ***Классификация и оценка***

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

(ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель "понесенных убытков", используемую в МСФО (IAS) 39, на модель "ожидаемых кредитных убытков". Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты ("12-месячные ОКУ"), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия ("ОКУ за весь срок"). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

(iii) Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.
МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.
Группа не приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предпринял каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(b) МСФО (IFRS) 16 "Аренда"

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 "Аренда", КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков договора аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда – стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды". Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

(c) Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- "Проект по пересмотру требований к раскрытию информации" (поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств);
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 Налоги на прибыль);
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 Выплаты на основе акций).

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 065 269	1 261 838
Кредиты клиентам, выданные юридическим лицам	860 251	1 000 842
Денежные и приравненные к ним средства	564 329	93 443
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	548 652	661 246
Чистые инвестиции в финансовую аренду	131 366	169 577
Инвестиции, удерживаемые до погашения	77 871	280 995
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 731	7 937
Всего процентных доходов	**3 250 469**	**3 475 878**
Процентные расходы		
Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(1 054 239)	(1 410 405)
Средства клиентов - юридических лиц	(592 786)	(385 700)
Средства Федерального казначейства	(30 887)	(80 405)
Субординированные долговые обязательства	(28 492)	(25 000)
Средства банков	(14 247)	(126 077)
Средства ЦБ РФ	(530)	(282 476)
Финансовая аренда	(217)	–
Всего процентных расходов	**(1 721 398)**	**(2 310 063)**
Чистый процентный доход	**1 529 071**	**1 165 815**

В состав различных статей процентных доходов за 2016 год входит общая сумма, равная 64 649 тыс. рублей (2015 год: 36 377 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2016 год	2015 год
Расчетные операции	262 334	361 463
Операции с пластиковыми картами	245 499	189 920
Кассовые операции	180 801	203 112
Операции по ведению счетов	109 852	88 817
Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов	71 613	20 802
Операции по платежам населения	22 348	26 025
Операции с иностранной валютой	13 293	21 750
Операции по выполнению функций валютного контроля	9 813	13 294
Операции по предоставлению депозитарных услуг	2 944	6 513
Прочее	12 469	16 419
Всего комиссионных доходов	**930 966**	**948 115**
Операции с пластиковыми картами	(197 083)	(169 013)
Расчетные операции	(28 960)	(31 064)
Агентское вознаграждение по выданным гарантиям	(17 393)	–
Услуги инкассации	(12 201)	(5 385)
Клиринговое обслуживание	(3 603)	(6 268)
Операции с иностранной валютой	(3 254)	(2 867)
Депозитарные услуги	(2 567)	(1 686)
Прочее	(471)	(1 528)
Всего комиссионных расходов	**(265 532)**	**(217 811)**
Чистый комиссионный доход	**665 434**	**730 304**

6 Чистый (убыток) прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2016 год	2015 год
Долевые ценные бумаги	30 691	22 807
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и муниципальные облигации	–	14
Корпоративные облигации	(126 430)	(410)
Всего чистого (убытка) прибыли по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**(95 739)**	**22 411**

7 Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

	2016 год	2015 год
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и муниципальные облигации	44 269	88 620
Корпоративные еврооблигации	88 496	18 501
Корпоративные облигации	(12 772)	(17 486)
Всего чистой прибыли от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	**119 993**	**89 635**

8 Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой был получен убыток по операциям валютный СВОП в сумме 37 877 тыс. рублей вследствие изменения справедливой стоимости в размере превышения суммы отрицательной вариационной маржи над суммой положительной вариационной маржи (31 декабря 2015 года: 162 015 тыс. рублей).

9 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	2016 год	2015 год
Чистая курсовая разница	(216 664)	457 663
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	439 643	(73 427)
Всего чистой прибыли по операциям с иностранной валютой	**222 979**	**384 236**

10 Прочие операционные доходы и операционные расходы

Прочие операционные доходы включают:

	2016 год	2015 год
Штрафы, пени, неустойки полученные	43 167	53 926
Реализация лизингового имущества	14 335	14 190
Аренда	8 837	9 085
Дивиденды полученные	4 418	5 714
Доходы прошлых лет	3 863	2 179
Реализация имущества	5 421	1 425
Реализация прав требования	–	1 349
Страховое возмещение	1 566	1 024
Прочее	17 986	14 348
Всего операционных доходов	**99 593**	**103 240**

Операционные расходы включают в себя:

	2016 год	2015 год
Вознаграждения сотрудников	(786 049)	(874 344)
Налоги и отчисления по заработной плате	(197 995)	(222 801)
Ремонт и эксплуатация	(163 866)	(194 545)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(145 904)	(157 677)
Аренда	(72 562)	(92 399)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(70 900)	(87 416)
Телекоммуникационные услуги	(74 708)	(73 974)
Платежи в систему страхования вкладов	(68 835)	(66 006)
Охрана	(46 787)	(65 058)
Страхование	(21 948)	(24 207)
Профессиональные услуги	(16 353)	(20 429)
Реклама	(15 631)	(14 011)
Консультационные и информационные услуги	(10 995)	(11 306)
Канцелярские товары	(9 611)	(10 184)
Командировочные расходы	(7 462)	(11 112)
Переоценка основных средств	(7 589)	(4 965)
Представительские расходы	(2 847)	(2 159)
Прочие	(78 020)	(46 632)
Всего операционных расходов	**(1 798 062)**	**(1 979 225)**

11 Расход (возмещение) по налогу на прибыль

	2016 год	2015 год
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	64 840	86 677
Расход (возмещение) по отложенному налогу на прибыль		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие появления/восстановления временных разниц	7 367	(155 504)
Всего расход (возмещение) по налогу на прибыль	**72 207**	**(68 827)**

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2015 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2016 год	%	2015 год	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	**465 629**		**(335 237)**	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	93 126	20,0	(67 047)	20,0
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	(16 957)	(3,6)	(20 945)	6,2
Прочие не облагаемые налогом доходы за вычетом расходов, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	(3 962)	(0,9)	19 165	(5,7)
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	**72 207**	**15,5**	**(68 827)**	**20,5**

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года. Данные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 12 месяцев 2016 года и 12 месяцев 2015 года может быть представлено следующим образом.

	1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
Кредиты клиентам	222 753	(37 675)	–	185 078
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 750)	27 092	–	25 342
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(116 598)	125 612	(663)	8 351
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 348	(902)	–	3 446
Основные средства и нематериальные активы	(198 556)	28 679	7 314	(162 563)
Прочие активы	(18 712)	(6 876)	–	(25 588)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	299 666	(153 052)	–	146 614
Выпущенные долговые ценные бумаги	(392)	1 245	–	853
Прочие обязательства	36 748	8 510	–	45 258
Всего чистых требований (обязательств) по отложенному налогу	**227 507**	**(7 367)**	**6 651**	**226 791**

	1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
Кредиты клиентам	178 678	44 075	–	222 753
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3 405)	1 655	–	(1 750)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(20 738)	10 054	(105 914)	(116 598)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 036	(3 688)	–	4 348
Основные средства и нематериальные активы	(228 326)	37 138	(7 368)	(198 556)
Прочие активы	17 408	(36 120)	–	(18 712)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	166 304	133 362	–	299 666
Выпущенные долговые ценные бумаги	(54)	(338)	–	(392)
Прочие обязательства	67 382	(30 634)	–	36 748
Всего чистых требований (обязательств) по отложенному налогу	**185 285**	**155 504**	**(113 282)**	**227 507**

По мнению Руководства Группы признанные требования по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2016 года являются в полной мере реализуемыми, так как Группа будет иметь достаточную налогооблагаемую прибыль, против которой сможет зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды.

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2016 год и 2015 год может быть представлено следующим образом:

	2016 год			2015 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	123 308	(24 662)	98 646	619 178	(123 841)	495 337
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(119 993)	23 999	(95 994)	(89 635)	17 927	(71 708)
Переоценка основных средств	(36 571)	7 314	(29 257)	36 841	(7 368)	29 473
Прочий совокупный доход	**(33 256)**	**6 651**	**(26 605)**	**566 384**	**(113 282)**	**453 102**

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2016 год	2015 год
Касса	**1 316 980**	**1 545 415**
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	**1 979 215**	**951 604**
Счета типа "Ностро" в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом от A- до A+	–	121
с кредитным рейтингом BBB	152 458	408 278
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	171 987	92 074
с кредитным рейтингом B+ и ниже	146	814
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	21 013	19 110
Всего счетов типа "Ностро" в банках и прочих финансовых институтах	**345 604**	**520 397**
Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в прочих банках		
с кредитным рейтингом BBB	–	1 150 693
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 000 280	–
с кредитным рейтингом B+ и ниже	–	–
Всего срочных депозитов со сроком погашения до 90 дней в прочих банках	**1 000 280**	**1 150 693**
Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом BBB	**8 313 048**	**1 401 027**
Всего денежных и приравненных к ним средств	**12 955 127**	**5 569 136**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P или Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы есть 3 контрагента (31 декабря 2015 года: 3 контрагента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 11 450 655 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 3 651 397 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость корпоративных облигаций и еврооблигаций, заложенных по сделкам обратного РЕПО, составляет 9 140 204 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 1 636 838 тыс.рублей).

13 Средства в банках и прочих финансовых институтах

	2016 год	2015 год
Счета типа "Ностро" в банках		
С кредитным рейтингом BBB	8 000	8 000
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	13 573	16 238
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах	**21 573**	**24 238**

Средства в банках и прочих финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P.

В состав средств в банках на 31 декабря 2016 года вошли счет типа "Ностро", представляющий собой счет страхового покрытия для проведения операций по пластиковым картам, счет (гарантийный фонд) для клирингового обеспечения и счета учета платежей в соответствии с договорами о процессинговых услугах и расчетах (31 декабря 2015 года: счет типа "Ностро", представляющий собой счет страхового покрытия для проведения операций по пластиковым картам, счет (гарантийный фонд) для клирингового обеспечения и счета учета платежей в соответствии с договорами о процессинговых услугах и расчетах).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по счетам которых превышали бы 10% от величины капитала.

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2016 год	2015 год
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	–	132 661
Долевые ценные бумаги с кредитным рейтингом от BB до BBB	196 621	31 700
Всего находящихся в собственности Группы	**196 621**	**164 361**
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**196 621**	**164 361**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P.

Долевые ценные бумаги представляют собой обыкновенные акции, выпущенные крупными российскими банками и компаниями.

Долговые ценные бумаги представлены облигациями российской нефинансовой компании со сроком погашения в августе 2027 года. Справедливая стоимость данных облигаций по состоянию на 31 декабря 2015 составляла 132 661 тыс. рублей.

Все финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы, предназначенные для торговли.

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
Более 5 лет	–	132 661
Без срока погашения	196 621	31 700
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**196 621**	**164 361**

15 Кредиты клиентам

	2016 год	2015 год
Кредиты юридическим лицам	6 016 330	8 075 530
Кредиты физическим лицам	6 298 487	6 496 882
Кредиты индивидуальным предпринимателям	481 169	840 459
Факторинг	583 576	789 114
Чистые инвестиции в финансовую аренду	502 553	459 197
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	**13 882 115**	**16 661 182**
Резерв под обесценение кредитов	(2 626 953)	(3 557 747)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	**11 255 162**	**13 103 435**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2016 год и 2015 год:

	2016 год	2015 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	**3 557 747**	**2 927 730**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(271 977)	(38 822)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов	253 933	678 478
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(899 972)	–
Высвобождение дисконта по обесцененным кредитам	(12 778)	(9 639)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**2 626 953**	**3 557 747**

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года просроченные, но не обесцененные кредиты отсутствовали.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям, включая факторинг	3 767 613	(314 262)	3 453 351
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, включая факторинг и чистые инвестиции в финансовую аренду	3 281 091	(1 004 454)	2 276 637
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**7 048 704**	**(1 318 716)**	**5 729 988**
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Потребительские кредиты	4 737 402	(1 055 119)	3 682 283
Кредитные карты и овердрафты	226 715	(84 564)	142 151
Автокредиты	78 536	(18 167)	60 369
Ипотечные кредиты	1 255 834	(37 566)	1 218 268
Факторинг	370	(370)	–
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**6 298 857**	**(1 195 786)**	**5 103 071**
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включая инвестиции в финансовую аренду	**534 554**	**(112 451)**	**422 103**
Всего кредитов клиентам	**13 882 115**	**(2 626 953)**	**11 255 162**

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям, включая факторинг	6 156 603	(1 090 361)	5 066 242
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, включая факторинг и чистые инвестиции в финансовую аренду	3 111 169	(1 001 114)	2 110 055
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**9 267 772**	**(2 091 475)**	**7 176 297**
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Потребительские кредиты	5 140 153	(1 083 635)	4 056 518
Кредитные карты и овердрафты	326 506	(77 592)	248 914
Автокредиты	165 947	(25 655)	140 292
Ипотечные кредиты	864 276	(17 553)	846 723
Факторинг	378	(378)	–
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**6 497 260**	**(1 204 813)**	**5 292 447**
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включая инвестиции в финансовую аренду	**896 150**	**(261 459)**	**634 691**
Всего кредитов клиентам	**16 661 182**	**(3 557 747)**	**13 103 435**

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 527 970	(171 138)	4 356 832	3,8
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	487 429	(171 010)	316 419	35,1
- Просроченные на срок менее 1 года	269 100	(239 033)	30 067	88,8
- Просроченные на срок более 1 года	731 831	(661 693)	70 138	90,4
Всего кредитов юридическим лицам	**6 016 330**	**(1 242 874)**	**4 773 456**	**20,7**
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	4 737 402	(1 055 119)	3 682 283	22,3
Автокредиты	78 536	(18 167)	60 369	23,1
Ипотечные кредиты	1 255 834	(37 566)	1 218 268	3,0
Кредитные карты и овердрафты	226 715	(84 564)	142 151	37,3
Всего кредитов физическим лицам	**6 298 487**	**(1 195 416)**	**5 103 071**	**19,0**
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	370 762	(13 593)	357 169	3,7
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	5 133	(143)	4 990	2,8
- Просроченные на срок менее 1 года	7 583	(7 583)	–	100,0
- Просроченные на срок более 1 года	97 691	(88 178)	9 513	90,3
Всего кредитов индивидуальным предпринимателям	**481 169**	**(109 497)**	**371 672**	**22,8**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	433 591	(23 990)	409 601	5,5
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 1 года	67 322	(3 982)	63 340	5,9
- Просроченные на срок менее 1 года	1 640	(1 640)	–	100,0
Всего чистых инвестиций в финансовую аренду	**502 553**	**(29 612)**	**472 941**	**5,9**
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	537 433	(3 411)	534 022	0,6
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 1 года	45 773	(45 773)	–	100,0
- Просроченные на срок более 1 года	370	(370)	–	100,0
Всего факторинга	**583 576**	**(49 554)**	**534 022**	**8,5**
Всего кредитов клиентам	**13 882 115**	**(2 626 953)**	**11 255 162**	**18,9**

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	5 421 292	(240 371)	5 180 921	4,4
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	712 455	(319 986)	392 469	44,9
- Просроченные на срок менее 1 года	625 047	(376 216)	248 831	60,2
- Просроченные на срок более 1 года	1 316 736	(1 128 863)	187 873	85,7
Всего кредитов юридическим лицам	**8 075 530**	**(2 065 436)**	**6 010 094**	**25,6**
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	5 140 153	(1 083 635)	4 056 518	21,1
Автокредиты	165 947	(25 655)	140 292	15,5
Ипотечные кредиты	864 276	(17 553)	846 723	2,0
Кредитные карты и овердрафты	326 506	(77 592)	248 914	23,8
Всего кредитов физическим лицам	**6 496 882**	**(1 204 435)**	**5 292 447**	**18,5**
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	566 094	(17 492)	548 602	3,1
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	6 171	(152)	6 019	2,5
- Просроченные на срок менее 1 года	45 781	(32 406)	13 375	70,8
- Просроченные на срок более 1 года	222 413	(208 503)	13 910	93,7
Всего кредитов индивидуальным предпринимателям	**840 459**	**(258 553)**	**581 906**	**30,8**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	425 898	(22 229)	403 669	5,2
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 1 года	33 299	(5 257)	28 042	15,8
Всего чистых инвестиций в финансовую аренду	**459 197**	**(27 486)**	**431 711**	**6,0**
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	788 736	(1 459)	787 277	0,2
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок более 1 года	378	(378)	–	100,0
Всего факторинга	**789 114**	**(1 837)**	**787 277**	**0,2**
Всего кредитов клиентам	**16 661 182**	**(3 557 747)**	**13 103 435**	**21,4**

Резервы по обесцененным кредитам юридическим лицам создаются на индивидуальной основе, по остальным кредитам резервы создаются на коллективной основе.

Группа оценивает размер резерва под обесценение по кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, по чистым инвестициям в финансовую аренду и факторингу, по которым не было выявлено признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации.

Группа оценивает размер резерва под обесценение по обесцененным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, чистым инвестициям в финансовую аренду, по факторингу, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на справедливой стоимости обеспечения или иных прогнозных денежных потоках. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень потерь является постоянным и может быть определен на основании модели понесенных фактических убытков за последние 84 месяца;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%-70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение указанных кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 61 521 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 78 110 тыс. рублей).

На 31 декабря 2016 года Банк изменил условия договоров по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены на общую сумму 211 037 тыс. рублей, до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 134 346 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Вследствие этих изменений указанные кредиты не были признаны обесцененными, кроме тех случаев, когда заемщик не смог выполнить новые условия договоров.

Процентные доходы, начисленные (неоплаченные) на 31 декабря 2016 года в отношении кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и чистым инвестициям в финансовую аренду, признанных на индивидуальной основе обесцененными, составили 52 930 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 92 323 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за 2016 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	**2 065 436**	**258 553**	**1 837**	**27 486**	**2 353 312**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(245 820)	(17 436)	–	–	(263 256)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов	106 733	76 183	47 717	2 126	232 759
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(671 763)	(206 737)	–	–	(878 500)
Высвобождение дисконта	(11 712)	(1 066)	–	–	(12 778)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**1 242 874**	**109 497**	**49 554**	**29 612**	**1 431 537**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за 2015 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	**1 630 463**	**272 199**	**823**	**22 022**	**1 925 507**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(23 770)	(12 115)	(423)	–	(36 308)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов	468 337	(1 486)	1 437	5 464	473 752
Высвобождение дисконта	(9 594)	(45)	–	–	(9 639)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**2 065 436**	**258 553**	**1 837**	**27 486**	**2 353 312**

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	3 749 949	(147 705)	3 602 244	3,9
- Просроченные на срок менее 31 дня	71 950	(10 930)	61 020	15,2
- Просроченные на срок 31-90 дней	39 799	(23 996)	15 803	60,3
- Просроченные на срок 91-180 дней	41 543	(38 327)	3 216	92,3
- Просроченные на срок более 180 дней	834 161	(834 161)	–	100,0
Всего потребительских кредитов	**4 737 402**	**(1 055 119)**	**3 682 283**	**22,3**
Автокредиты				
- Непросроченные	59 592	(1 288)	58 304	2,2
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 331	(119)	1 212	8,9
- Просроченные на срок 31-90 дней	573	(208)	365	36,3
- Просроченные на срок 91-180 дней	999	(511)	488	51,2
- Просроченные на срок более 180 дней	16 041	(16 041)	–	100,0
Всего автокредитов	**78 536**	**(18 167)**	**60 369**	**23,1**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 226 009	(12 316)	1 213 693	1,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	1 115	(495)	620	44,4
- Просроченные на срок 91-180 дней	10 071	(6 116)	3 955	60,7
- Просроченные на срок более 180 дней	18 639	(18 639)	–	100,0
Всего ипотечных кредитов	**1 255 834**	**(37 566)**	**1 218 268**	**3,0**
Кредитные карты и овердрафты				
- Непросроченные	147 976	(15 382)	132 594	10,4
- Просроченные на срок менее 31 дня	9 070	(1 166)	7 904	12,9
- Просроченные на срок 31-90 дней	4 052	(2 776)	1 276	68,5
- Просроченные на срок 91-180 дней	4 456	(4 079)	377	91,5
- Просроченные на срок более 180 дней	61 161	(61 161)	–	100,0
Всего кредитных карт и овердрафтов	**226 715**	**(84 564)**	**142 151**	**37,3**
Всего кредитов физическим лицам	**6 298 487**	**(1 195 416)**	**5 103 071**	**19,0**

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	4 125 774	(175 140)	3 950 634	4,2
- Просроченные на срок менее 31 дня	99 039	(20 075)	78 964	20,3
- Просроченные на срок 31-90 дней	60 098	(36 348)	23 750	60,5
- Просроченные на срок 91-180 дней	69 949	(66 779)	3 170	95,5
- Просроченные на срок более 180 дней	785 293	(785 293)	–	100,0
Всего потребительских кредитов	**5 140 153**	**(1 083 635)**	**4 056 518**	**21,1**
Автокредиты				
- Непросроченные	140 919	(3 344)	137 575	2,4
- Просроченные на срок менее 31 дня	897	(80)	817	8,9
- Просроченные на срок 31-90 дней	2 527	(682)	1 845	27,0
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 718	(1 663)	55	96,8
- Просроченные на срок более 180 дней	19 886	(19 886)	–	100,0
Всего автокредитов	**165 947**	**(25 655)**	**140 292**	**15,5**
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	824 777	(3 466)	821 311	0,4
- Просроченные на срок менее 31 дня	20 063	(1 448)	18 615	7,2
- Просроченные на срок 31-90 дней	7 368	(1 607)	5 761	21,8
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 742	(706)	1 036	40,5
- Просроченные на срок более 180 дней	10 326	(10 326)	–	100,0
Всего ипотечных кредитов	**864 276**	**(17 553)**	**846 723**	**2,0**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредитные карты и овердрафты				
- Непросроченные	245 649	(18 095)	227 554	7,4
- Просроченные на срок менее 31 дня	19 376	(2 027)	17 349	10,5
- Просроченные на срок 31-90 дней	8 380	(4 879)	3 501	58,2
- Просроченные на срок 91-180 дней	5 679	(5 169)	510	91,0
- Просроченные на срок более 180 дней	47 422	(47 422)	–	100,0
Всего кредитных карт и овердрафтов	**326 506**	**(77 592)**	**248 914**	**23,8**
Всего кредитов физическим лицам	**6 496 882**	**(1 204 435)**	**5 292 447**	**18,5**

Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают допущение руководства, что уровень миграции кредитов является постоянным и может быть определен на основании исторической информации о понесенных фактических убытках. Изменения приведенных выше оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 51 031 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 52 924 тыс. рублей).

На 31 декабря 2016 года Банк изменил условия договоров по кредитам физическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 26 524 тыс. рублей, до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 22 987 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Вследствие этих изменений указанные кредиты не были признаны обесцененными, кроме тех случаев, когда заемщик не смог выполнить новые условия договоров.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за 2016 год может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	**1 083 635**	**25 655**	**17 553**	**77 592**	**1 204 435**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(6 491)	(880)	–	(1 350)	(8 721)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов	(553)	(6 608)	20 013	8 322	21 174
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(21 472)	–	–	–	(21 472)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**1 055 119**	**18 167**	**37 566**	**84 564**	**1 195 416**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за 2015 год может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	**905 754**	**29 412**	**13 053**	**54 004**	**1 002 223**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(1 624)	–	–	(890)	(2 514)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов	179 505	(3 757)	4 500	24 478	204 726
Сумма резерва по состоянию на конец года	**1 083 635**	**25 655**	**17 553**	**77 592**	**1 204 435**

Чистые инвестиции в финансовую аренду

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по арендным договорам.

Чистые инвестиции в финансовую аренду

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по арендным договорам.

Анализ по срокам до погашения валовых и чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен в таблице ниже (за вычетом резерва под обесценение):

	2016 год	2015 год
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам - до 1 года	296 998	295 852
За вычетом неполученного финансового дохода	(35 962)	(36 514)
Чистые инвестиции в финансовую аренду – до 1 года	**261 036**	**259 338**
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам - от 1 года до 5 лет	433 846	336 180
За вычетом неполученного финансового дохода	(221 941)	(163 807)
Чистые инвестиции в финансовую аренду – от 1 года до 5 лет	**211 905**	**172 373**
Итого чистых инвестиций в финансовую аренду	**472 941**	**431 711**

Обеспечение

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Ценные бумаги и денежные средства	Недви-жимость	Транс-портные средства	Прочее имущество	Поручи-тельства	Без обеспе-чения	Всего
Кредиты юридическим лицам	1 315	2 159 050	183 430	135 912	778 631	1 515 118	**4 773 456**
Кредиты физическим лицам	8 317	1 184 537	123 453	2 646	363 773	3 420 345	**5 103 071**
Кредиты индивидуальным предпринимателям	–	273 784	53 203	3 598	32 555	8 532	**371 672**
Чистые инвестиции в финансовую аренду	–	170 006	60 062	242 873	–	–	**472 941**
Факторинг	82 606	–	–	–	–	451 416	**534 022**
Всего	**92 238**	**3 787 377**	**420 148**	**385 029**	**1 174 959**	**5 395 411**	**11 255 162**

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Ценные бумаги и денежные средства	Недви-жимость	Транс-портные средства	Прочее имущество	Поручи-тельства	Без обеспе-чения	Всего
Кредиты юридическим лицам	9 302	2 925 726	131 261	570 280	1 235 987	1 137 538	**6 010 094**
Кредиты физическим лицам	4 831	786 956	270 974	4 479	801 937	3 423 270	**5 292 447**
Кредиты индивидуальным предпринимателям	–	349 904	35 478	2 688	173 389	20 447	**581 906**
Чистые инвестиции в финансовую аренду	–	145 465	66 043	220 203	–	–	**431 711**
Факторинг	169 604	–	–	–	–	617 673	**787 277**
Всего	**183 737**	**4 208 051**	**503 756**	**797 650**	**2 211 313**	**5 198 928**	**13 103 435**

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг и остатков денежных средств, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляет 92 238 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 183 737 тыс. рублей).

Чистая балансовая стоимость необесцененных и непросроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям, составляет 4 714 001 тыс. рулей (31 декабря 2015 года: 5 729 523 тыс. рублей). Из них по кредитам с чистой балансовой стоимостью 2 392 907 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 3 332 670 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивалась на дату выдачи кредитов. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов. В составе необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющих обеспечение, кредиты с чистой балансовой стоимостью 1 687 310 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 2 383 541 тыс. рублей) имеют обеспечение по меньшей мере равной их балансовой стоимости.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, обеспечены залогом справедливой стоимостью 311 200 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 695 706 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В ходе своей деятельности Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость активов, которые представляют собой объекты недвижимости, которые Банк предполагает продать в максимально короткие сроки, составляет 52 032 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 49 567 тыс. рублей), а также объекты недвижимости, переданные в аренду и отраженные в статье "Инвестиционная собственность", в сумме 155 346 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 166 640 тыс.рублей).

Физические лица

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Задолженность по потребительским кредитам обычно обеспечена поручительством других физических лиц, а также залогом активов. Кредитные карты и овердрафты не имеют обеспечения.

Для ипотечных кредитов и автокредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Группы, справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам по меньшей мере равна 90% балансовой стоимости индивидуальных кредитов по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Группы, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 50% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

Продажа кредитов

В 2016 году Банк продал АО "АИЖК" и АО "КБ Дельта Кредит" ипотечные кредиты на сумму 93 482 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 177 558 тыс. рублей) в соответствии с условиями программ рефинансирования ипотечных кредитов указанных организаций. В соответствии с условиями договоров на продажу Банк имеет обязательство выкупить ипотечные кредиты в течение определенного периода времени после продажи в случае дефолта заемщика после даты продажи или в случае выявления недостатков в кредитной документации или документах на обеспечение кредита. По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма кредитов, по которым Банк имеет обязательство по их выкупу, составляет 93 482 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 177 558 тыс. рублей).

По оценке руководства Банка, учитывая исторический опыт рефинансирования ипотечных кредитов в АО "АИЖК" и АО "КБ Дельта Кредит", вероятность обратного выкупа рефинансированных кредитов несущественна.

Руководство Банка считает, что Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на все проданные кредиты, поэтому признание данных кредитов в консолидированной финансовой отчетности было прекращено.

Анализ концентрации кредитного портфеля

На 31 декабря 2016 года концентрация кредитов, выданных Группой пяти крупнейшим группам независимых заемщиков, составляла 1 859 571 тыс. рублей (13,4% от совокупного кредитного портфеля) (2015 год: 2 304 480 тыс. рублей (13,8% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам на 31 декабря 2016 был создан резерв в размере 149 915 тыс. рублей (2015 год: 648 199 тыс. рублей).

Ниже представлена структура портфеля кредитов Группы, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики.

	2016 год		2015 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 298 857	45,4	6 497 260	39,0
Торговля	1 765 893	12,7	2 755 367	16,5
Производство	1 256 713	9,1	1 822 818	10,9
Общественное управление	1 137 407	8,2	415 379	2,5
Финансовая деятельность	723 795	5,2	805 900	4,8
Строительство	583 994	4,2	1 328 251	8,0
Индивидуальные предприниматели	534 554	3,9	896 150	5,4
Здравоохранение	485 081	3,4	710 400	4,3
Сельское и лесное хозяйство	387 966	2,8	283 646	1,7
Недвижимость	151 510	1,1	149 885	0,9
Гостиницы и рестораны	85 903	0,6	72 195	0,4
Транспорт и коммуникации	84 392	0,6	155 398	1,0
Прочие	386 050	2,8	768 533	4,6
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	**13 882 115**	**100,0**	**16 661 182**	**100,0**
Резерв под обесценение	(2 626 953)		(3 557 747)	
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	**11 255 162**		**13 103 435**	

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 35 "Анализ сроков погашения активов и обязательств" и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер некоторых выдаваемых Группой кредитов, возможно, что указанные кредиты будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 год	2015 год
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BB	**13 459**	**903 009**
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 089 176	–
с кредитным рейтингом BBB	864 297	191 728
Всего корпоративных облигаций	**1 953 473**	**191 728**
Муниципальные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	956 640	1 431 363
с кредитным рейтингом B+ и ниже	18 083	226 213
Всего муниципальных облигаций	**974 723**	**1 657 576**
Еврооблигации иностранных государств (стран ОЭСР) с кредитным рейтингом AAA	**56 420**	–
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BB	**673 986**	–
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом BBB	602 249	288 053
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	422 551	268 529
Всего корпоративных еврооблигаций	**1 024 800**	**556 582**
Долевые ценные бумаги	**4 953**	**4 941**
Прочие	**5 571**	**5 571**
Всего находящихся в собственности Группы	**4 707 385**	**3 319 407**
Обремененные залогом		
Муниципальные облигации, обремененные залогом с кредитным рейтингом BB	898 393	–
Корпоративные облигации, обремененные залогом		
с кредитным рейтингом BBB	530 828	1 547 011
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	406 577	–
Всего корпоративных облигаций, обремененных залогом	**937 405**	**1 547 011**
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	**133 711**	–
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	**1 135 791**	–
Корпоративные еврооблигации, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
с кредитным рейтингом BBB	855 856	266 799
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	863 935	257 472
Всего корпоративных еврооблигаций, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	**1 719 791**	**524 271**
Всего обремененных залогом	**4 825 091**	**2 071 282**
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	**9 532 476**	**5 390 689**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ эмитентов, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P или Fitch.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения ОФЗ варьируются с апреля 2017 года по август 2018 года (31 декабря 2015 года: с мая 2016 года по август 2018 года). Ставка купонного дохода по данным облигациям варьируется от 5,00% до 7,40% годовых (31 декабря 2015 года: от 5,00% до 7,40% годовых).

Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации представляют собой выраженные в долларах США государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации со сроком погашения в мае 2026 года и ставкой купонного дохода 4,75% годовых.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные крупными российскими банками и компаниями. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с июля 2021 года по сентябрь 2026 года (2015 год: с февраля 2016 года по февраль 2032 года), ставка купонного дохода варьируется от 4,90% до 11,90% годовых (2015 год: от 7,60% до 11,65% годовых).

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные различными субъектами РФ. Муниципальные облигации имеют сроки погашения с мая 2017 года по май 2023 года (2015 год: с ноября 2016 года по июнь 2021 года), ставка купонного дохода варьируется от 6,50% до 12,65% годовых (2015 год: от 7,00% до 12,70% годовых).

Долевые ценные бумаги представляют собой обыкновенные акции АО "Коми ипотечная компания". Доля участия в данной компании на 31 декабря 2016 года составила 3,7% (31 декабря 2015 года: 3,7%).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и выпущенные крупными российскими банками и компаниями. Сроки погашения корпоративных еврооблигаций варьируются с июня 2021 года по февраль 2028 года (31 декабря 2015 года: с апреля 2018 года по июнь 2021 года). Ставка купонного дохода по данным корпоративным еврооблигациям варьируется от 4,42% до 7,50% годовых (31 декабря 2015 года: от 4,38% до 7,75% годовых).

Еврооблигации иностранных государств (стран ОЭСР) представляют собой выраженные в долларах США государственные ценные бумаги, выпущенные США со сроком погашения в августе 2026 года и ставкой купонного дохода 1,50% годовых.

Прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой прочее участие – средства, внесенные в уставный капитал других организаций. Ниже представлено описание основных вложений в инвестиции, учитываемые по стоимости приобретения, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	Доля собственности, %	31 декабря 2016 года	Доля собственности, %	31 декабря 2015 года
SWIFT	Менее 0,01	5 496	Менее 0,01	5 496
НОУ Институт управления, информации и бизнеса	23	75	23	75
Итого		**5 571**		**5 571**

По состоянию на 31 декабря 2016 года обремененные залогом корпоративные облигации и облигации федерального займа Российской Федерации сумме 1 835 798 тыс. рублей заблокированы в качестве возможного обеспечения по предоставленному ЦБ РФ лимиту для кредитов "овернайт" и внутридневных кредитов (31 декабря 2015 года: обремененные залогом корпоративные облигации в размере 1 547 011 тыс. рублей).

17 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2016 год	2015 год
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BB	**–**	**392 723**
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	–	29 042
Всего корпоративных облигаций	**–**	**29 042**
Муниципальные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	210 705	502 611
с кредитным рейтингом B+ и ниже	–	47 244
Не имеющих кредитного рейтинга	51 141	–
Всего муниципальных облигаций	**261 846**	**549 855**
Всего находящихся в собственности Группы	**261 846**	**971 620**
Обремененные залогом		
Муниципальные облигации, обремененные залогом		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	153 692	–
Всего муниципальных облигаций, обремененных залогом	**153 692**	**–**
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	**71 149**	**–**
Всего обремененных залогом	**224 841**	**–**
Всего инвестиций, удерживаемых до погашения	**486 687**	**971 620**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P или Fitch.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения ОФЗ ноябрь 2021 года (31 декабря 2015 года: с августа 2016 года по ноябрь 2021 года). Ставка купонного дохода по данным облигациям 6,50% годовых (31 декабря 2015 года: от 6,50% до 6,90% годовых).

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные различными субъектами РФ. Муниципальные облигации имеют сроки погашения с мая 2017 года по июнь 2021 года (2015 год: с мая 2017 года по июнь 2021 года), ставка купонного дохода варьируется от 7,00% до 11,30% годовых (2015 год: от 7,00% до 11,30% годовых).

В течение 2016 года Банк реализовал часть инвестиций, удерживаемых до погашения, в связи с объявлением оферты эмитентами, либо в связи с реализацией в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости инвестиций, удерживаемых до погашения, в сумме 47 244 тыс. рублей, а также инвестиции, удерживаемые до погашения, по которым наступил срок погашения, в сумме 352 791 тыс. рублей.

18 Основные средства

Переоценка зданий была проведена специалистами Управления залогового обеспечения с использованием доходного подхода. Доходный подход состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем капитализации доходов.

При применении доходного подхода использовались следующие ключевые предположения:

- в основе расчета ежегодных денежных потоков лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию здания;

- для капитализации ежегодных потоков денежных средств используется ставка дисконтирования, находящаяся в интервале 11,05-16,37% для всех зданий в зависимости от места нахождения объекта недвижимости. При расчете ставки капитализации был применен метод прямой капитализации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на десять процентов переоцененная стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 146 709 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 157 557 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость за минусом амортизации по состоянию на 31 декабря 2016 года составила бы 672 272 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 721 218 тыс. рублей).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2016 год.

	Земля	Здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	**18 235**	**1 575 570**	**251 831**	**30 557**	**45 848**	**1 922 041**
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	18 235	1 575 570	727 895	112 316	45 848	2 479 864
Приобретения и переводы	191	–	8 075	–	183 735	192 001
Переоценка	–	(36 571)	–	–	–	(36 571)
Уценка основных средств	–	(7 589)	–	–	–	(7 589)
Ввод в эксплуатацию основных средств	–	291	71 502	4 898	(76 691)	–
Исключение накопленной амортизации переоцененных зданий	–	(30 778)	–	–	–	(30 778)
Выбытия и переводы	(2 104)	(33 829)	(86 217)	(18 230)	(80 181)	(220 561)
Остаток по состоянию на конец года	**16 322**	**1 467 094**	**721 255**	**98 984**	**72 711**	**2 376 366**
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	–	–	476 064	81 759	–	557 823
Начисленная амортизация	–	30 778	77 817	13 636	–	122 231
Исключение накоплений амортизации переоцененных зданий	–	(30 778)	–	–	–	(30 778)
Выбытия	–	–	(82 460)	(17 790)	–	(100 250)
Остаток по состоянию на конец года	**–**	**–**	**471 421**	**77 605**	**–**	**549 026**
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	**16 322**	**1 467 094**	**249 834**	**21 379**	**72 711**	**1 827 340**

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2016 году отсутствовали (2015 год: подобные затраты отсутствовали).

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2015 год.

	Земля	Здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2015 года	**18 640**	**1 669 070**	**324 389**	**49 451**	**49 530**	**2 111 080**
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	18 640	1 669 070	753 281	121 233	49 530	2 611 754
Приобретения и переводы	378	–	–	–	58 969	59 347
Переоценка	–	36 841	–	–	–	36 841
Уценка основных средств	–	(4 965)	–	–	–	(4 965)
Ввод в эксплуатацию основных средств	–	752	23 888	2 224	(26 864)	–
Исключение накопленной амортизации переоцененных зданий	–	(31 961)	–	–	–	(31 961)
Выбытия	(783)	(94 167)	(49 274)	(11 141)	(35 787)	(191 152)
Остаток по состоянию на конец года	**18 235**	**1 575 570**	**727 895**	**112 316**	**45 848**	**2 479 864**
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	–	–	428 892	71 782	–	500 674
Начисленная амортизация	–	31 961	80 497	17 553	–	130 011
Исключение накоплений амортизации переоцененных зданий	–	(31 961)	–	–	–	(31 961)
Выбытия	–	–	(33 325)	(7 576)	–	(40 901)
Остаток по состоянию на конец года	**–**	**–**	**476 064**	**81 759**	**–**	**557 823**
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года	**18 235**	**1 575 570**	**251 831**	**30 557**	**45 848**	**1 922 041**

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав основных средств включено полностью самортизированное имущество, которое продолжает находиться в эксплуатации, фактические затраты на приобретение которого составили 299 051 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 298 750 тыс. рублей).

19 Нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 2016 год.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	**17 973**	**32 764**	**50 737**
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	125 067	93 075	218 142
Приобретения	39 786	22 859	62 645
Выбытия	(2 441)	(3 270)	(5 711)
Остаток по состоянию на конец года	**162 412**	**112 664**	**275 076**
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	107 094	60 311	167 405
Начисленная амортизация	8 606	15 067	23 673
Выбытия	(2 183)	(2 590)	(4 773)
Остаток по состоянию на конец года	**113 517**	**72 788**	**186 305**
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	**48 895**	**39 876**	**88 771**

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 2015 год.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2015 года	**15 499**	**27 487**	**42 986**
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	121 401	70 911	192 312
Приобретения	11 544	24 604	36 148
Выбытия	(7 878)	(2 440)	(10 318)
Остаток по состоянию на конец года	**125 067**	**93 075**	**218 142**
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	105 902	43 424	149 326
Начисленная амортизация	8 791	18 875	27 666
Выбытия	(7 599)	(1 988)	(9 587)
Остаток по состоянию на конец года	**107 094**	**60 311**	**167 405**
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года	**17 973**	**32 764**	**50 737**

20 Инвестиционная собственность

В течение 2016 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. Данные активы предполагаются к сдаче в операционную аренду. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость указанных активов, которые представляют собой объекты недвижимости, составляет 155 346 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 166 640 тыс. рублей).

21 Прочие активы

	2016 год	2015 год
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	160 362	110 539
Всего прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	**160 362**	**110 539**
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(81 330)	(81 344)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	**79 032**	**29 195**
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	165 407	62 674
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	28 446	51 604
Предоплата по НДС по договорам финансового лизинга	24 817	5 711
Авансы поставщикам за оборудование для передачи в лизинг	5 412	35 990
Расходы будущих периодов	2 000	7 871
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль и НДС	24	7 377
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	**226 106**	**171 227**
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 342)	(749)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	**224 764**	**170 478**
Всего прочих активов	**303 796**	**199 673**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2016 год	2015 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	**82 093**	**60 416**
Создание резерва под обесценение прочих активов	1 079	27 405
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(500)	(5 728)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**82 672**	**82 093**

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 5 835 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 3 304 тыс. рублей), сумма резерва под обесценение данной задолженности составила 5 835 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 3 304 тыс. рублей). Из указанной суммы просроченной дебиторской задолженности 563 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 64 тыс. рублей) была просрочена на срок менее 90 дней, 2 057 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 808 тыс. рублей) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года, и 3 215 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 2 432 тыс. рублей) была просрочена на срок более 1 года.

22 Средства банков и прочих финансовых институтов

	2016 год	2015 год
Счета типа "Лоро"		
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	1 962	5 287
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от A- до AA+	–	–
С кредитным рейтингом BBB	14 053	24 572
С кредитным рейтингом B	–	78 643
Прочие средства, полученные по сделке прямого РЕПО от ЦБ РФ	–	473 575
Прочие средства, полученные по сделке прямого РЕПО от кредитных организаций с кредитным рейтингом BBB	2 520 820	–
Всего средств банков и прочих финансовых институтов	**2 536 835**	**582 077**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P или Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2015 года: 1 контрагента), совокупные остатки по счетам которого превышают 10% от величины капитала. Совокупная сумма средств указанного контрагента составляет 2 520 820 тыс. рублей или 99,4% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2015 года: 473 575 тыс. рублей или 81,4% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов).

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 год	2015 год
Расчетные и текущие счета		
- Частные компании	4 899 681	2 481 019
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 006 508	3 933 079
- Государственные предприятия	37 365	42 495
Депозиты и срочные вклады		
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	12 854 593	12 321 840
- Частные компании	6 120 045	5 499 772
- Государственные органы власти	200 105	–
- Государственные предприятия	5 095	30 350
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**28 123 392**	**24 308 555**

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 7 клиентов, общая сумма средств каждого из которых превышала 10% от величины капитала (31 декабря 2015 года: 5 клиентов). Общая сумма средств данных клиентов составила 8 576 422 тыс. рублей или 30,5% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2015 года: 5 365 462 тыс. рублей или 22,1% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 86 348 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 169 604 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Ниже представлена информация о концентрации текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики:

	2016 год		2015 год	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	16 077 069	57,2	15 596 866	64,2
Финансовая деятельность	7 455 252	26,5	4 684 894	19,3
Торговля	885 550	3,2	917 415	3,8
Индивидуальные предприниматели	784 032	2,8	658 053	2,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда	708 977	2,5	163 800	0,7
Строительство	670 246	2,4	610 270	2,5
Производство	387 539	1,3	416 171	1,7
Транспорт и связь	190 322	0,7	140 840	0,6
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство, рыбоводство	97 529	0,3	81 296	0,3
Пищевая промышленность	70 756	0,3	43 935	0,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	53 688	0,2	81 140	0,3
Здравоохранение, социальная сфера и сфера услуг	42 833	0,1	58 070	0,2
Гостиницы и рестораны	41 277	0,1	58 247	0,2
Машиностроение и приборостроение	24 797	0,1	30 049	0,1
Образование	19 627	0,1	30 072	0,1
Прочие	613 898	2,2	737 437	3,1
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**28 123 392**	**100,0**	**24 308 555**	**100,0**

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016 год	2015 год
Векселя	2 912 455	18 691
Депозитные сертификаты	916	1 941
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	**2 913 371**	**20 632**

25 Субординированные долговые обязательства

	2016 год	2015 год
Субординированные долговые обязательства	400 000	250 000
Всего субординированных долговых обязательств	**400 000**	**250 000**

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года субординированные долговые обязательства имели следующую структуру:

	Дата погашения	2016 год	Ставка, %	Дата погашения	2015 год	Ставка, %
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	31.03.2026	250 000	10,0	15.08.2020	250 000	10,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	21.10.2026	150 000	12,0	–	–	–

В апреле 2016 года субординированный депозит был пролонгирован до 31 марта 2026 года. 21 октября 2016 года был привлечен субординированный депозит в размере 150 000 тыс. рублей, со сроком погашения 10 лет. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

26 Прочие обязательства

	2016 год	2015 год
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	141 260	43 692
Обязательства по финансовой аренде	1 032	–
Расчеты по срочным сделкам	6	6 946
Прочие	127	93
Всего прочих финансовых обязательств	**142 425**	**50 731**
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенная комиссия по факторингу и гарантиям и прочие доходы будущих периодов	140 291	99 662
Обязательства перед сотрудниками по оплате труда	84 621	47 598
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	34 422	30 038
Всего прочих нефинансовых обязательств	**259 334**	**177 298**
Всего прочих обязательств	**401 759**	**228 029**

Анализ по контрактным срокам обязательств по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	784	–
От 1 года до 5 лет	1 262	–
Более 5 лет	–	–
Минимальные платежи по аренде	2 046	–
За вычетом расходов будущих периодов	(1 014)	–
Чистые платежи по финансовой аренде	**1 032**	**–**

Анализ по срокам до погашения обязательств по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	232	–
От 1 года до 5 лет	800	–
Более 5 лет	–	–
Чистые платежи по финансовой аренде	**1 032**	**–**

27 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года состоял из 6 612 153 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

	2016 год	2015 год
Номинальная стоимость обыкновенных акций	661 215	661 215
Инфляционная корректировка акционерного капитала	346 245	346 245
Величина акционерного капитала	**1 007 460**	**1 007 460**

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и Общих собраниях акционеров Банка.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2016 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 569 349 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 1 442 984 тыс. рублей).

28 Депозитарная деятельность

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его консолидированном отчете о финансовом положении. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с депозитарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

29 Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия Банка

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Органами управления Банка наряду с общим собранием его акционеров являются Совет директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Совета директоров входят:

- Калин Александр Борисович (Председатель Совета директоров);
- Печенкина Екатерина Евгеньевна;
- Аршинов Андрей Михайлович;
- Филатов Максим Владимирович;
- Смирнов Сергей Николаевич;
- Дрёмин Максим Владимирович;
- Соболь Александр Иванович.

В течение 2016 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения.

С 18 января 2016 года по 6 июля 2016 года в состав Совета директоров Банка входили:

- Логовинский Евгений Ильич (Председатель Совета директоров);
- Калин Александр Борисович;
- Печенкина Екатерина Евгеньевна;
- Аршинов Андрей Михайлович;
- Филатов Максим Владимирович;
- Смирнов Сергей Николаевич;
- Соболь Александр Иванович.

До 17 января 2016 года в состав Совета директоров Банка входили:

- Калин Александр Борисович (Председатель Совета директоров);
- Печенкина Екатерина Евгеньевна;
- Аршинов Андрей Михайлович;
- Соболь Александр Иванович;

- Филатов Максим Владимирович;
- Смирнов Сергей Николаевич;
- Дрёмин Максим Владимирович.

Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (генеральный директор)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

По состоянию на 1 января 2017 года состав Правления является следующим:

- Филатов Максим Владимирович (Председатель Правления);
- Морева Диляра Альфредовна;
- Лукичев Денис Александрович;
- Семенов Владимир Александрович;
- Чумаевская Елена Александровна;
- Зимин Игорь Викторович;
- Новиков Алексей Геннадьевич.

В течение 2016 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения.

До 27 июля 2016 года Правление Банка осуществляло деятельность в следующем составе:

- Филатов Максим Владимирович (Председатель Правления);
- Морева Диляра Альфредовна;
- Лукичев Денис Александрович;
- Семенов Владимир Александрович;
- Чумаевская Елена Александровна;
- Мардумов Олег Левонович;
- Новиков Алексей Геннадьевич.

Система внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения, соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-I, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет директоров

Определяет приоритетные направления деятельности Банка, обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, утверждает стратегию развития Банка и внутренние документы Банка по вопросам анализа, контроля и управления банковскими рисками, принимает решение об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка, принимает решение об одобрении сделок с юридическими и физическими лицами (за исключением сделок, заключаемых с кредитными организациями) на сумму, превышающую 50 000 тыс. рублей (в том числе нескольких сделок со связанными между собой заемщиками), принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания, в размере превышающем 0,1% от размера капитала Банка, утверждает организационную структуру Банка, в том числе и организационную структуру системы управления рисками Банка.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление Банка

Утверждает базовые политики Банка, в том числе кредитную, процентную и другие, за исключением учетной и информационной, устанавливает лимиты финансовых и иных рисков и контролирует их соблюдение на регулярной основе, принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и /или признанной нереальной для взыскания в размере, не превышающем 0,1% от размера капитала Банка.

Принимает решения о создании комитетов Банка для решения отдельных вопросов. В том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Правления и/или Председателя Правления. Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных внутренними документами Банка предельных значениях рисков и достаточности собственных средств (капитала).

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

Обеспечивает формирование необходимых и достаточных условий функционирования системы управления банковскими рисками, рассматривает результаты мониторинга системы управления банковскими рисками, согласовывает и утверждает приемлемый уровень (концентрации) основных рисков, принимаемых Банком и мероприятий по их минимизации, осуществляет оперативное информирование исполнительных органов Банка, руководителей подразделений Банка, совершающих банковские операции, о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Кредитные комитеты Банка

Принимают решения по вопросам организации кредитной работы и формированию кредитного портфеля Банка в соответствии с кредитной политикой Банка, поручениями Правления и Совета директоров Банка.

Комитет по работе с проблемными активами (КРПА)

Организует работу по возврату задолженности по проблемным активам, проводит анализ состояния работы с проблемными активами, содействует устранению причин возникновения задолженности по кредитам.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками

Участвует в создании системы управления рисками в Банке и осуществляет контроль над ее функционированием, координирует процессы по управлению основными видами рисков, обеспечивает своевременную идентификацию, оценку рисков в Банке и принятие мер по оптимизации, совершенствованию системы управления рисками в Банке и их минимизации; разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет накопление и подбор необходимой статистики по рисковым событиям, проводит независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов и/или операции, осуществляет портфельный анализ рисков. Кроме того, реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчётов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые доводятся до сведения Совета директоров, Правления и Комитета по управлению активами и пассивами.

В обязанности руководителя Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Служба внутреннего аудита

Осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление. По состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров и Правление на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка.

Ежедневная работа по управлению кредитным риском осуществляется руководителем Департамента кредитных рисков и соответствующими структурными подразделениями Департамента. Кроме того, мониторинг кредитного риска Банка осуществляется Правлением Банка и Советом директоров Банка.

Кредитная политика Банка наряду с разработанными и действующими в Банке положениями о порядке кредитования юридических и физических лиц утверждена Правлением Банка. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой, предусматривающей поддержание надлежащего качества кредитного портфеля и уровня кредитного риска за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка, реализации системных мероприятий по управлению кредитными рисками, направленных на снижение, ограничение, мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заключение о возможности выдачи кредита основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Решения о предоставлении и пролонгации кредитов принимаются на заседаниях постоянно действующего Кредитного комитета Банка. В течение всего срока действия кредитного договора осуществляются постоянный мониторинг финансового состояния заемщика по действующей в Банке методике, а также контроль качества, состояния и достаточности принятого обеспечения. Риск утраты предмета залога покрывается страхованием в пользу Банка на срок, превышающий срок окончательного возврата кредитных средств.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков, которая основывается на анализе последней финансовой отчетности заемщика или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения для определенных кредитов также на регулярной основе оценивается специалистами Банка, имеющими соответствующую квалификацию. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренних регламентов Банк осуществляет постоянный мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисов на акционеров и инсайдеров. На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводится оценка кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Для минимизации кредитного риска ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера риска в сравнении с установленными лимитами. На ежеквартальной основе проводится мониторинг кредитного портфеля по типам кредитов и отраслям экономики, результаты которого предоставляются на Правление и Совет директоров Банка.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Величина кредитного риска (величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам) в течение всего отчетного года находилась на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15 "Кредиты клиентам". Максимальный уровень кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32 "Условные и забалансовые обязательства".

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблице далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок "РЕПО" и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок "РЕПО" и сделок "обратного РЕПО". Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	**Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств**	**Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении**	**Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении**	**Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства**	**Чистая сумма**
Сделки "обратного РЕПО"	8 313 048	–	8 313 048	8 313 048	–
Финансовые активы, всего	**8 313 048**	**–**	**8 313 048**	**8 313 048**	**–**
Сделки "РЕПО"	2 520 820	–	2 520 820	2 520 820	–
Финансовые обязательства, всего	**2 520 820**	**–**	**2 520 820**	**2 520 820**	**–**

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Сделки "обратного РЕПО"	1 401 027	–	1 401 027	1 401 027	–
Финансовые активы, всего	**1 401 027**	**–**	**1 401 027**	**1 401 027**	**–**
Сделки "РЕПО"	473 575	–	473 575	(473 575)	–
Финансовые обязательства, всего	**473 575**	**–**	**473 575**	**(473 575)**	**–**

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	8 313 048	Денежные и приравненные к ним средства	8 313 048	–	12
Сделки "РЕПО"	(2 520 820)	Средства банков и прочих финансовых институтов	(2 520 820)	–	22

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	1 401 027	Денежные и приравненные к ним средства	1 401 027	–	12
Сделки "РЕПО"	(473 575)	Средства банков и прочих финансовых институтов	(473 575)	–	22

Географическая концентрация рисков

Страновые риски - риски возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	12 888 084	67 043	–	12 955 127
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	245 671	–	–	245 671
Средства в банках и прочих финансовых институтах	21 573	–	–	21 573
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	196 621	–	–	196 621
Кредиты клиентам	10 957 650	297 512	–	11 255 162
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9 470 560	61 916	–	9 532 476
Инвестиции, удерживаемые до погашения	486 687	–	–	486 687
Основные средства	1 827 340	–	–	1 827 340
Нематериальные активы	88 771	–	–	88 771
Требования по отложенному налогу	226 791	–	–	226 791
Инвестиционная собственность	155 346	–	–	155 346
Прочие активы	297 991	5 805	–	303 796
Всего активов	**36 863 085**	**432 276**	**–**	**37 295 361**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и прочих финансовых институтов	2 522 782	14 053	–	2 536 835
Текущие счета и депозиты клиентов	28 026 748	85 431	11 213	28 123 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 353	–	2 890 018	2 913 371
Субординированные долговые обязательства	400 000	–	–	400 000
Прочие обязательства	401 759	–	–	401 759
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	8 333	–	–	8 333
Всего обязательств	**31 382 975**	**99 484**	**2 901 231**	**34 383 690**
Условные обязательства кредитного характера	**4 328 871**	**–**	**–**	**4 328 871**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	5 286 148	282 867	121	5 569 136
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	158 968	–	–	158 968
Средства в банках и прочих финансовых институтах	24 238	–	–	24 238
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	164 361	–	–	164 361
Кредиты клиентам	12 746 474	356 961	–	13 103 435
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 385 193	5 496	–	5 390 689
Инвестиции, удерживаемые до погашения	971 620	–	–	971 620
Основные средства	1 922 041	–	–	1 922 041
Нематериальные активы	50 737	–	–	50 737
Требования по отложенному налогу	227 507	–	–	227 507
Инвестиционная собственность	166 640	–	–	166 640
Прочие активы	195 753	3 920	–	199 673
Всего активов	**27 299 680**	**649 244**	**121**	**27 949 045**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и прочих финансовых институтов	478 862	103 215	–	582 077
Текущие счета и депозиты клиентов	24 183 018	111 865	13 672	24 308 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 632	–	–	20 632
Субординированные долговые обязательства	250 000	–	–	250 000
Прочие обязательства	226 111	1 918	–	228 029
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	14 898	–	–	14 898
Всего обязательств	**25 173 521**	**216 998**	**13 672**	**25 404 191**
Условные обязательства кредитного характера	**3 058 119**	**–**	**–**	**3 058 119**

Финансовые активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера были классифицированы по географическому принципу в соответствии с основной страной, в которой контрагент ведет экономическую деятельность.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В управлении ликвидностью Банк, руководствуясь внутренними документами, проводит политику, направленную на достижение сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам. В рамках системы управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты:

- согласование и утверждение плановой структуры активов и пассивов в разрезе филиальной сети и Группы в целом;
- установление лимитов на объемы операции, включая директивное увеличение активных и пассивных операций и их временное или частичное прекращение;
- поддержание резерва ликвидности и управление платежной позицией;
- ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;
- ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств;
- составление прогнозов потоков платежей;
- принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью;
- ежемесячный детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах;
- определение избытка (дефицита) ликвидности и установление их предельных значений.

Все подходы Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

В Банке периодически проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Результатом проводимой работы по управлению и контролю состояния ликвидности в 2016 году явилось безусловное и своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных ЦБ РФ обязательных нормативов ликвидности, к которым относятся:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Информация об активах и обязательствах Банка, классифицированных по срокам погашения, представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа поддерживает следующие кредитные линии:

	2016 год, млн. рублей	2015 год, млн. рублей
Лимиты ЦБ РФ	1 908	1 453
Бланковые лимиты банков-контрагентов (по межбанковским кредитам)	190	390
Кредиты в форме кредитной линии	14	103
Лимит овердрафт	–	–
	2 112	**1 946**

Кроме того, Группой заключены соглашения с ЦБ РФ и Федеральным казначейством об условиях совершения сделок РЕПО, позволяющее привлечь финансирование на сумму, эквивалентную стоимости находящихся в портфеле Группы ценных бумаг, включенных в ломбардный список ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 9 343 029 тыс. рублей, а также инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливой стоимостью 503 856 тыс. рублей, представляют собой ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(2 525 762)	(136)	(168)	(331)	(14 212)	–	(2 540 609)	(2 536 835)
Текущие счета и депозиты клиентов	(23 781 964)	(4 777 654)	(171 827)	(3 616)	(70 194)	–	(28 805 255)	(28 123 392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 830 031)	(1 093 123)	–	(8 989)	–	–	(2 932 143)	(2 913 371)
Субординированные долговые обязательства	(3 535)	(17 676)	(21 801)	(43 012)	(129 037)	(592 954)	(808 015)	(400 000)
Прочие финансовые обязательства	(43 012)	(98 385)	(201)	(435)	(392)	–	(142 425)	(142 425)
Всего финансовых обязательств	**(28 184 304)**	**(5 986 974)**	**(193 997)**	**(56 383)**	**(213 835)**	**(592 954)**	**(35 228 447)**	**(34 116 023)**
Условные обязательства кредитного характера	**2 752 436**	**740 130**	**266 233**	**498 943**	**71 129**	**–**	**4 328 871**	**4 328 871**

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(355 899)	(125 613)	(2 313)	(81 761)	(25 554)	–	(591 140)	(582 077)
Текущие счета и депозиты клиентов	(20 721 508)	(3 407 020)	(573 924)	(190 233)	(107 796)	–	(25 000 481)	(24 308 555)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(102)	(3 310)	–	(1 024)	(19 261)	–	(23 697)	(20 632)
Субординированные долговые обязательства	(2 055)	(10 274)	(12 671)	(25 000)	(315 685)	–	(365 685)	(250 000)
Прочие финансовые обязательства	(40 230)	(10 501)	–	–	–	–	(50 731)	(50 731)
Всего финансовых обязательств	**(21 119 794)**	**(3 556 718)**	**(588 908)**	**(298 018)**	**(468 296)**	**–**	**(26 031 734)**	**(25 211 995)**
Условные обязательства кредитного характера	**2 289 735**	**342 926**	**194 774**	**229 090**	**1 594**	**–**	**3 058 119**	**3 058 119**

В состав текущих счетов и депозитов клиентов включены депозиты и срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты с учетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории "До востребования и менее одного месяца".

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2016 год	2015 год
До востребования и менее 1 месяца	1 208 672	1 531 237
От 1 до 3 месяцев	2 472 342	2 871 949
От 3 до 6 месяцев	3 167 720	3 347 760
От 6 до 12 месяцев	5 563 340	4 108 673
От 1 года до 5 лет	373 080	424 807
Более 5 лет	520	623
	12 785 674	**12 285 049**

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и прочих ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, а также обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

- определение адекватных подходов, процедур оценки и мониторинга рыночных рисков;
- определение количественных параметров, способных выразить рыночный риск в той форме, которая дает возможность оценить риск и принять обоснованные решения;
- разработка способов минимизации рыночного риска.

В целях контроля за рыночным риском Банком используются следующие методы управления риском:

- установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);
- установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики Банка;
- использование страхования и хеджирующих сделок.

В Банке разработан ряд документов по идентификации и контролю за рыночным риском, регулирующих оценку и методы контроля за этим риском с целью его снижения.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Денежные активы и обязательства представлены в нижеследующей таблице в соответствии со своей балансовой стоимостью в разрезе валют, в которых они номинированы. Инвестиции в долевые инструменты представлены в валютах стран, в которых зарегистрированы их эмитенты.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	11 784 632	819 680	344 191	6 624	12 955 127
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	245 671	–	–	–	245 671
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8 350	13 223	–	–	21 573
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	196 621	–	–	–	196 621
Кредиты клиентам	10 839 971	394 934	20 257	–	11 255 162
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 428 142	5 104 334	–	–	9 532 476
Инвестиции, удерживаемые до погашения	486 687	–	–	–	486 687
Прочие финансовые активы	76 642	–	2 390	–	79 032
Всего финансовых активов	**28 066 716**	**6 332 171**	**366 838**	**6 624**	**34 772 349**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих финансовых институтов	1 760	2 520 886	14 189	–	2 536 835
Текущие счета и депозиты клиентов	26 801 706	919 169	398 330	4 187	28 123 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 448	2 898 923	–	–	2 913 371
Субординированные долговые обязательства	400 000	–	–	–	400 000
Прочие финансовые обязательства	142 425	–	–	–	142 425
Всего финансовых обязательств	**27 360 339**	**6 338 978**	**412 519**	**4 187**	**34 116 023**
Чистая балансовая позиция	**706 377**	**(6 807)**	**(45 681)**	**2 437**	**656 326**
Чистая внебалансовая позиция	**(5 470)**	**2 790**	**2 680**	–	–
Чистая позиция с учетом внебаланса	**700 907**	**(4 017)**	**(43 001)**	**2 437**	**656 326**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	4 696 855	347 469	519 500	5 312	5 569 136
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	158 968	–	–	–	158 968
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8 350	15 888	–	–	24 238
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	164 361	–	–	–	164 361
Кредиты клиентам	12 399 913	501 955	201 567	–	13 103 435
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 309 835	1 080 854	–	–	5 390 689
Инвестиции, удерживаемые до погашения	971 620	–	–	–	971 620
Прочие финансовые активы	29 195	–	–	–	29 195
Всего финансовых активов	**22 739 097**	**1 946 166**	**721 067**	**5 312**	**25 411 642**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих финансовых институтов	5 287	473 575	103 215	–	582 077
Текущие счета и депозиты клиентов	22 523 998	1 147 502	633 276	3 779	24 308 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 277	16 355	–	–	20 632
Субординированные долговые обязательства	250 000	–	–	–	250 000
Прочие финансовые обязательства	50 731	–	–	–	50 731
Всего финансовых обязательств	**22 834 293**	**1 637 432**	**736 491**	**3 779**	**25 211 995**
Чистая балансовая позиция	**(95 196)**	**308 734**	**(15 424)**	**1 533**	**199 647**
Чистая внебалансовая позиция	**358 458**	**(360 769)**	**2 311**	–	–
Чистая позиция с учетом внебаланса	**263 262**	**(52 035)**	**(13 113)**	**1 533**	**199 647**

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

	2016 год		2015 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
20% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	803	642	10 407	8 326
20% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	(803)	(642)	(10 407)	(8 326)
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	8 600	6 880	2 623	2 098
20% снижение курса российского рубля по отношению к евро	(8 600)	(6 880)	(2 623)	(2 098)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в процентной политике Банка.

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

- контроль и анализ сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок;
- утверждение необходимой срочности активов и пассивов и установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- регулярный мониторинг и анализ спрэдов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	2016 год		2015 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	**Влияние на капитал**	**Влияние на прибыль до налогообложения**	**Влияние на капитал**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(68 381)	(54 705)	(101 484)	(81 187)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	68 381	54 705	101 484	81 187

Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2016 год		2015 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	**Влияние на капитал**	**Влияние на прибыль до налогообложения**	**Влияние на капитал**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(1 238)	-	(3 557)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	1 255	-	3 602

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг соответственно) может быть представлен следующим образом:

	2016 год		2015 год	
	Влияние на прибыль до налогообложения	**Влияние на капитал**	**Влияние на прибыль до налогообложения**	**Влияние на капитал**
10% рост котировок долевых ценных бумаг	19 662	15 730	3 170	2 536
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(19 662)	(15 730)	(3 170)	(2 536)

31 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – "Инструкция ЦБ РФ № 139-И") по состоянию на 1 января 2017 года кредитные организации должны соблюдать следующие нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (далее – "норматив Н1.1"), норматив достаточности основного капитала банка (далее – "норматив Н1.2"), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – "норматив Н1.0").

По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива Н1.1, норматива Н1.2, норматива Н1.0 составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2015 года: 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление банковской отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Комитета по управлению активами и пассивами для выработки мер по улучшению указанных нормативов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – "Положение ЦБ РФ № 395-П"), могут быть представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
Основной капитал	**1 960 184**	**1 657 573**
Базовый капитал	1 960 184	1 657 573
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	**1 132 627**	**944 405**
Всего капитала	**3 092 811**	**2 601 978**
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	**10,8**	**10,9**
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	**7,0**	**7,1**
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	**7,0**	**7,1**

32 Условные и забалансовые обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой

противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
Сроком менее 1 года	41 882	49 915
Сроком от 1 года до 5 лет	53 191	53 971
Сроком более 5 лет	16 383	22 925
Всего обязательств по операционной аренде	**111 456**	**126 811**

В течение 2016 года платежи Банка по операционной аренде, признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов, составили 72 562 тыс. рублей (2015 год: 92 399 тыс. рублей).

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договорам представляет возможную величину потерь в случае неисполнения обязательств клиентом и полного обесценения любого имеющегося обеспечения.

Гарантии сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости.

Действующие условные обязательства кредитного характера Группы включают:

	2016 год	2015 год
Неиспользованные кредитные линии	1 745 521	2 192 171
Выданные гарантии и аккредитивы	2 583 350	865 948
Всего условных обязательств кредитного характера	**4 328 871**	**3 058 119**

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: Данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	11 255 162	–	–	11 381 093	11 381 093
Инвестиции, удерживаемые до погашения	486 687	503 856	–	–	503 856
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	28 123 392	–	27 481 441	–	27 481 441
Субординированные долговые обязательства	400 000	–	363 908	–	363 908

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	13 103 435	–	–	13 114 928	13 114 928
Инвестиции, удерживаемые до погашения	971 620	985 650	–	–	985 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	24 308 555	–	23 795 760	–	23 795 760
Субординированные долговые обязательства	250 000	–	250 625	–	250 625

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов, за исключением кредитов клиентам и инвестиций, удерживаемых до погашения, и финансовых обязательств, за исключением текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных долговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках (Уровень 1), за исключением некоторых ценных бумаг, входящих в портфель инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Уровень 3).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	196 621	–	–	**196 621**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9 521 952	–	10 524	**9 532 476**
Итого	**9 718 573**	**–**	**10 524**	**9 729 097**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	164 361	–	–	**164 361**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 380 177	–	10 512	**5 390 689**
Итого	**5 544 538**	**–**	**10 512**	**5 555 050**

Финансовые инструменты Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2016 представляют собой обыкновенные акции АО "Коми ипотечная компания", а также долю в уставном капитале организации-нерезидента SWIFT (31 декабря 2015 года – обыкновенные акции АО "Коми ипотечная компания"), как описано в Примечании 16.

34 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

К связанным сторонам относятся акционеры Банка, высшее руководство Банка и другие связанные стороны. Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры и высшее руководство Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, является ООО "Нординвест". Основными участниками ООО "Нординвест" являются ЗАО "Инвестиционный альянс", ЗАО "Независимые инвестиции", ЗАО "Системное развитие", ЗАО "Партнерские инвестиции", ЗАО "Созидание и развитие".

По состоянию на 31 декабря 2016 года единственным акционером ЗАО "Партнерские инвестиции" и ЗАО "Созидание и развитие" является ЗПИФ акций "Альтернативные инвестиции" под управлением ЗАО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи", а единственным акционером ЗАО "Инвестиционный альянс", ЗАО "Независимые инвестиции" и ЗАО "Системное развитие" является ЗПИФ акций "Системные инвестиции" под управлением ТКБ Инвестмент Партнерс (АО).

По состоянию на 31 декабря 2016 года владельцем 100% инвестиционных паев вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является ЗАО "НПФ "Наследие" (до 29 августа 2013 года – НПФ "Норильский никель").

В марте 2014 года была начата процедура реорганизации НПФ "Наследие", в результате которой фонд был преобразован в ЗАО "НПФ Наследие". По состоянию на 31 декабря 2016 года процедура реорганизации ЗАО "НПФ Наследие" завершена. Лицом, контролирующим ЗАО "НПФ Наследие" и, соответственно, Банк является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич, косвенно владеющий 65% акций Банка. 35% акций косвенно принадлежит НПФ "Газфонд".

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		
	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Всего
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	–	–	15 683	12,8	219 095	0,7	**234 778**
Резерв под обесценение	–	–	(406)	–	(200 050)	–	**(200 456)**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	75	–	**75**
Прочие активы	–	–	1	–	11	–	**12**
Всего активов	**–**	**–**	**15 278**	**–**	**19 131**	**–**	**34 409**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	7 267	9,3	20 576	6,5	2 815 491	9,9	**2 843 334**
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	–	–	150 000	12,0	**400 000**
Прочие обязательства	–	–	–	–	35	–	**35**
Всего обязательств	**257 267**	**–**	**20 576**	**–**	**2 965 526**	**–**	**3 243 369**
Условные обязательства кредитного характера	–	–	655	–	–	–	**655**

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	–	1 756	17 368	**19 124**
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов	–	–	2 472	**2 472**
Процентные расходы	(29 434)	(2 092)	(302 182)	**(333 708)**
Резерв под обесценение кредитов	–	41	121 858	**121 899**
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	930	(3 256)	42 800	**40 474**
Комиссионные доходы	14	798	3 851	**4 663**
Прочие операционные доходы	–	–	191	**191**
Операционные расходы	–	(86 194)	(1 073)	**(87 267)**

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 81 829 тыс. рублей за 2016 год.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		
	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Всего
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	–	–	12 526	12,0	449 525	3,3	**462 051**
Резерв под обесценение	–	–	(467)	–	(321 907)	–	**(322 374)**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	75	–	**75**
Прочие активы	1	–	62	–	393	–	**456**
Резерв под обесценении прочих активов	–	–	–	–	(200)	–	**(200)**
Всего активов	**1**	**–**	**12 121**	**–**	**127 886**	**–**	**140 008**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	44 125	8,1	61 798	8,8	3 736 690	10,8	**3 842 613**
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	–	–	–	–	**250 000**
Прочие обязательства	–	–	–	–	35	–	**35**
Всего обязательств	**294 125**	**–**	**61 798**	**–**	**3 736 725**	**–**	**4 092 648**
Условные обязательства кредитного характера	–	–	467	–	–	–	**467**

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	–	1 508	9 773	**11 281**
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов	–	–	2 776	**2 776**
Процентные расходы	(31 585)	(8 207)	(241 470)	**(281 262)**
Резерв под обесценение кредитов	–	(78)	(29)	**(107)**
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(1 628)	329	(5 979)	**(7 278)**
Комиссионные доходы	14	151	5 874	**6 039**
Прочие операционные доходы	–	1	3 393	**3 394**
Операционные расходы	–	(57 303)	(6 944)	**(64 247)**

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 51 510 тыс. рублей за 2015 год.

35 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица представляет информацию на 31 декабря 2016 года об активах и обязательствах, классифицированных по срокам погашения. Основные средства, нематериальные активы, требования по отложенному налогу и собственные финансовые инструменты, у которых отсутствует срок погашения, включены в графу "без срока погашения".

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Так, исходя из прошлого опыта, Руководство Банка считает, что диверсификация текущих счетов и депозитов до востребования по численности и типам вкладчиков приводит к тому, что данные депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

Руководство Банка, основываясь на анализе средних остатков текущих счетов клиентов за последние 1,5 года перед отчетной датой, ожидает, что определенный объем остатков по текущим счетам клиентов не будет востребован клиентами в краткосрочной перспективе. По состоянию на 31 декабря 2016 года средние остатки составляют 5 923 856 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 6 047 485 тыс. рублей).

	Менее 1 месяца и до востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро-ченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	12 955 127	–	–	–	–	–	–	–	12 955 127
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	–	245 671	–	245 671
Средства в банках и прочих финансовых институтах	21 573	–	–	–	–	–	–	–	21 573
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	196 621	–	–	–	–	–	–	–	196 621
Кредиты клиентам	334 228	1 094 392	1 409 714	2 128 023	4 859 392	1 160 119	–	269 294	11 255 162
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	238 287	128 696	502 222	1 681 231	6 971 516	10 524	–	9 532 476
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 868	193 159	64 730	108 920	112 010	–	–	–	486 687
Основные средства	–	–	–	–	–	–	1 827 340	–	1 827 340
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	88 771	–	88 771
Требования по отложенному налогу	–	–	–	–	–	226 791	–	–	226 791
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	–	155 346	–	155 346
Прочие активы	24 824	215 958	62 388	626	–	–	–	–	303 796
Всего активов	**13 540 241**	**1 741 796**	**1 665 528**	**2 739 791**	**6 652 633**	**8 358 426**	**2 327 652**	**269 294**	**37 295 361**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и прочих финансовых институтов	2 522 782	–	–	–	14 053	–	–	–	2 536 835
Текущие счета и депозиты клиентов	11 438 964	10 507 518	5 728 688	297 959	149 743	520	–	–	28 123 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 823 548	1 081 508	–	8 315	–	–	–	–	2 913 371
Субординированные долговые обязательства	–	–	–	–	–	400 000	–	–	400 000
Прочие обязательства	164 021	126 002	22 737	46 921	42 078	–	–	–	401 759
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	8 333	–	–	–	–	–	–	–	8 333
Всего обязательств	**15 957 648**	**11 715 028**	**5 751 425**	**353 195**	**205 874**	**400 520**	**–**	**–**	**34 383 690**
Чистый разрыв ликвидности	**(2 417 407)**	**(9 973 232)**	**(4 085 897)**	**2 386 596**	**6 446 759**	**7 957 906**	**2 327 652**	**269 294**	**2 911 671**
Накопленный разрыв ликвидности	**(2 417 407)**	**(12 390 639)**	**(16 476 536)**	**(14 089 940)**	**(7 643 181)**	**314 725**	**2 642 377**	**2 911 671**	

В следующей таблице представлена информация на 31 декабря 2015 года об активах и обязательствах, классифицированных в зависимости от сроков погашения.

	Менее 1 месяца и до востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро-ченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	5 569 136	–	–	–	–	–	–	–	5 569 136
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	–	158 968	–	158 968
Средства в банках и прочих финансовых институтах	24 238	–	–	–	–	–	–	–	24 238
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	164 361	–	–	–	–	–	–	–	164 361
Кредиты клиентам	429 988	1 476 207	1 734 062	2 813 574	5 241 748	760 461	–	647 395	13 103 435
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	1 120 559	392 680	1 460 030	1 733 171	673 738	10 511	–	5 390 689
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	59 845	401 231	269 794	211 754	28 996	–	–	971 620
Основные средства	–	–	–	–	–	–	1 922 041	–	1 922 041
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	50 737	–	50 737
Требования по отложенному налогу	–	–	–	–	–	227 507	–	–	227 507
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	–	166 640	–	166 640
Прочие активы	21 857	122 987	54 473	356	–	–	–	–	199 673
Всего активов	**6 209 580**	**2 779 598**	**2 582 446**	**4 543 754**	**7 186 673**	**1 690 702**	**2 308 897**	**647 395**	**27 949 045**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и прочих финансовых институтов	355 689	123 173	–	78 643	24 572	–	–	–	582 077
Текущие счета и депозиты клиентов	9 323 026	9 586 358	4 705 376	524 770	168 402	623	–	–	24 308 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	102	3 226	–	950	16 354	–	–	–	20 632
Субординированные долговые обязательства	–	–	–	–	250 000	–	–	–	250 000
Прочие обязательства	74 378	70 046	15 550	26 206	41 849	–	–	–	228 029
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	14 898	–	–	–	–	–	–	–	14 898
Всего обязательств	**9 768 093**	**9 782 803**	**4 720 926**	**630 569**	**501 177**	**623**	**–**	**–**	**25 404 191**
Чистый разрыв ликвидности	**(3 558 513)**	**(7 003 205)**	**(2 138 480)**	**3 913 185**	**6 685 496**	**1 690 079**	**2 308 897**	**647 395**	**2 544 854**
Накопленный разрыв ликвидности	**(3 558 513)**	**(10 561 718)**	**(12 700 198)**	**(8 787 013)**	**(2 101 517)**	**(411 438)**	**1 897 459**	**2 544 854**	

36 События после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчётной даты отнесено привлечение двух субординированных депозитов на общую сумму 100 000 тыс. руб.:

- на сумму 50 000 тыс. руб., привлеченный от ЗАО «Системное развитие» со сроком погашения 12 января 2027 года;
- на сумму 50 000 тыс. руб., привлеченный от ЗАО «Инвестиционный альянс» со сроком погашения 12 января 2027 года.

Начиная с 12 января 2017 года указанные депозиты отражены в составе источников дополнительного капитала Банка.

СЕВЕРГАЗБАНК

Лукичев Д.А.
Заместитель Председателя Правления

Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество
“СЕВЕРГАЗБАНК”

Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2017 года
и за 2017 год

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов 3

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 9
Консолидированный отчет о финансовом положении 11
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 12
Консолидированный отчет о движении денежных средств 14

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение 16
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности 17
3 Основные положения учетной политики 17
4 Процентные доходы и процентные расходы 32
5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы 32
6 Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период 33
7 Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи 33
8 Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами 33
9 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой 34
10 Прочие операционные доходы и операционные расходы 34
11 Расход по налогу на прибыль 35
12 Денежные и приравненные к ним средства 37
13 Средства в банках и прочих финансовых институтах 37
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период 38
15 Кредиты клиентам 38
16 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи 48
17 Инвестиции, удерживаемые до погашения 50
18 Основные средства 50
19 Нематериальные активы 54
20 Инвестиционная собственность 54
21 Прочие активы 55
22 Средства банков и прочих финансовых институтов 55
23 Текущие счета и депозиты клиентов 56
24 Выпущенные долговые ценные бумаги 57
25 Субординированные долговые обязательства 57
26 Прочие обязательства 57
27 Акционерный капитал 58
28 Депозитарная деятельность 58
29 Система корпоративного управления и внутреннего контроля 58
30 Управление финансовыми рисками 61
31 Управление капиталом 74
32 Условные и забалансовые обязательства 75
33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации 76
34 Операции со связанными сторонами 78
35 Анализ сроков погашения активов и обязательств 81
36 События после отчетной даты 84

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества "СЕВЕРГАЗБАНК"

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества "СЕВЕРГАЗБАНК" (далее – "Банк") и его дочерней компании (далее – "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе "*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом

[illegible]

СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

— выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск

необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее – "Федеральный закон") мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

  Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Колосов А.Е.

Акционерное общество "КПМГ"
Москва, Россия

20 апреля 2018 года

	Приме-чания	2017 год	2016 год
Процентные доходы	4	4 063 925	3 250 469
Процентные расходы	4	(2 405 485)	(1 721 398)
Чистый процентный доход		**1 658 440**	**1 529 071**
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов		1 018	2 472
Резерв под обесценение кредитов	15	(191 998)	(241 155)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов		**1 467 460**	**1 290 388**
Комиссионные доходы	5	1 009 637	930 966
Комиссионные расходы	5	(300 854)	(265 532)
Чистый комиссионный доход		**708 783**	**665 434**
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(41 133)	(95 739)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	7	140 224	119 993
Чистый убыток по операциям с инвестициями, удерживаемыми до погашения		(3)	(1)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	8	(28 152)	(37 877)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9	194 220	222 979
Создание резерва под обесценение прочих активов	21	(21 129)	(1 079)
Прочие операционные доходы	10	101 775	99 593
Операционные доходы		**2 522 045**	**2 263 691**
Операционные расходы	10	(1 861 487)	(1 798 062)
Прибыль до вычета налога на прибыль		**660 558**	**465 629**
Расход по налогу на прибыль	11	(98 126)	(72 207)
Прибыль за год		**562 432**	**393 422**
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		228 895	98 646
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(112 179)	(95 994)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		**116 716**	**2 652**
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога		9 328	(29 257)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		**9 328**	**(29 257)**
Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль		**126 044**	**(26 605)**
Всего совокупного дохода за год		**688 476**	**366 817**

	Примечания	2017 год	2016 год
Прибыль причитающаяся:			
- акционерам Банка		562 377	393 345
- неконтролирующим акционерам		55	77
Прибыль за год		562 432	393 422
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
- акционерам Банка		688 421	366 740
- неконтролирующим акционерам		55	77
Всего совокупного дохода за год		688 476	366 817

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 20 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Филатов М.В.
Председатель Правления

СЕВЕРГАЗБАНК

Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

ПАО "БАНК СГБ

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме-чания	2017 год	2016 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	22 570 819	12 955 127
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		312 320	245 671
Средства в банках и прочих финансовых институтах	13	676 154	21 573
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Группы	14	326 929	196 621
Кредиты клиентам	15	13 853 723	11 255 162
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	16	6 525 194	4 707 385
- обремененные залогом	16	5 020 717	4 825 091
Инвестиции, удерживаемые до погашения:			
- находящиеся в собственности Группы	17	138 928	261 846
- обремененные залогом	17	49 166	224 841
Основные средства	18	1 759 091	1 827 340
Нематериальные активы	19	114 601	88 771
Требования по отложенному налогу	11	181 683	226 791
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		6 411	–
Инвестиционная собственность	20	172 356	155 346
Прочие активы	21	247 491	303 796
Всего активов		61 955 583	37 295 361
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов	22	2 720 809	2 536 835
Текущие счета и депозиты клиентов	23	44 781 624	28 123 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	22 861	2 913 371
Субординированные долговые обязательства	25	500 000	400 000
Прочие обязательства	26	330 142	401 759
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		–	8 333
Всего обязательств		48 355 436	34 383 690
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	1 007 460	1 007 460
Резерв по переоценке основных средств		779 483	770 155
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		64 053	(52 663)
Нераспределенная прибыль		1 748 435	1 186 058
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		3 599 431	2 911 010
Доля неконтролирующих акционеров		716	661
Всего капитала		3 600 147	2 911 671
Всего обязательств и капитала		61 955 583	37 295 361

Филатов М.В.
Председатель Правления

СЕВЕРГАЗБАНК

Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Капитал, причитающийся акционерам Группы						
	Акционерный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспре-деленная прибыль	Всего	Доля неконтро-лирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	**1 007 460**	**(55 315)**	**799 412**	**792 713**	**2 544 270**	**584**	**2 544 854**
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	–	–	–	393 345	393 345	77	393 422
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	98 646	–	–	**98 646**	–	**98 646**
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	–	(95 994)	–	–	**(95 994)**	–	**(95 994)**
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	*2 652*	–	–	***2 652***	–	***2 652***
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	–	–	(29 257)	–	(29 257)	–	(29 257)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	–	*(29 257)*	–	*(29 257)*	–	*(29 257)*
Всего прочего совокупного убытка за год	–	**2 652**	**(29 257)**	–	**(26 605)**	–	**(26 605)**
Всего совокупного дохода за год	–	**2 652**	**(29 257)**	**393 345**	**366 740**	**77**	**366 817**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	**1 007 460**	**(52 663)**	**770 155**	**1 186 058**	**2 911 010**	**661**	**2 911 671**

	Капитал, причитающийся акционерам Группы						
	Акционерный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 007 460	(52 663)	770 155	1 188 058	2 911 010	661	2 911 671
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	–	–	–	562 377	562 377	55	562 432
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	228 895	–	–	228 895	–	228 895
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	–	(112 179)	–	–	(112 179)	–	(112 179)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	*116 716*	–	–	*116 716*	–	*116 716*
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	–	–	9 328	–	9 328	–	9 328
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	–	*9 328*	–	*9 328*	–	*9 328*
Всего прочего совокупного дохода за год	–	116 716	9 328	–	126 044	–	126 044
Всего совокупного дохода за год	–	116 716	9 328	562 377	688 421	55	688 476
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 007 460	64 053	779 483	1 748 435	3 599 431	716	3 600 147

Филатов М.В.
Председатель Правления

Жарикина И.В.
Главный бухгалтер

ПАО "БАНК СГБ"
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2017 год	2016 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		4 087 005	3 314 670
Процентные расходы выплаченные		(2 440 551)	(1 600 635)
Чистые поступления денежных средств по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		23 100	21 779
Чистые поступления денежных средств по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		193 783	401 776
Комиссионные доходы полученные		1 058 734	962 856
Комиссионные расходы выплаченные		(294 889)	(265 063)
Прочие операционные доходы полученные		73 607	95 983
Заработная плата и премии уплаченные		(970 640)	(946 021)
Прочие операционные расходы уплаченные		(764 581)	(722 787)
Изменения операционных активов и обязательств			
Чистый прирост обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации		(66 649)	(86 703)
Чистый (прирост) снижение средств в банках и прочих финансовых институтах		(654 581)	2 664
Чистый прирост финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(195 744)	(153 443)
Чистый (прирост) снижение кредитов клиентам		(2 825 253)	1 426 839
Чистый прирост средств банков и прочих финансовых институтов		256 498	2 019 718
Чистый прирост текущих счетов и депозитов клиентов		16 714 933	3 995 342
Чистое (снижение) прирост выпущенных долговых ценных бумаг		(2 779 634)	2 943 778
Чистое снижение прочих активов за вычетом прочих обязательств		12 699	17 200
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		**11 427 837**	**11 427 953**
Налог на прибыль уплаченный		(99 273)	(71 405)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		**11 328 564**	**11 356 548**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(13 894 366)	(11 067 209)
Выбытие инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		11 854 840	6 617 242
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(7 787 450)	(2 021 969)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		8 084 576	2 516 943
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(164 322)	(109 383)
Выбытие основных средств и нематериальных активов		22 839	17 500
Дивиденды полученные		9 803	4 418
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		**(1 874 080)**	**(4 042 458)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление субординированных займов		100 000	150 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		**100 000**	**150 000**

	Примечания	2017 год	2016 год
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		**9 554 484**	**7 464 090**
Влияние изменения валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства		61 208	(78 099)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	12	12 955 127	5 569 136
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	**12**	**22 570 819**	**12 955 127**

Филатов М.В.
Председатель Правления

СЕВЕРГАЗБАНК

Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО "БАНК СГБ" (далее – "Банк") и его дочерней компании, которые в дальнейшем совместно именуются "Группа".

Банк зарегистрирован в 1994 году в Российской Федерации для осуществления банковских операций и операций с иностранной валютой. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. 26 декабря 2016 года полное фирменное наименование Банка изменилось с Публичное акционерное общество "БАНК СГБ" на Публичное акционерное общество "СЕВЕРГАЗБАНК".

Офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, обслуживание счетов, предоставление ссуд, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 3 филиала (31 декабря 2016 года: 3 филиала). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Также у Банка есть сеть дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла в Российской Федерации, а также одно представительство. По состоянию на 31 декабря 2017 года общее количество точек продаж сети Банка составило 43 точки (31 декабря 2016 года: 44 точки).

По состоянию на 31 декабря 2017 года среднесписочная численность персонала Группы составляет 1 103 человека (31 декабря 2016 года: 1 160 человек).

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года 100% акций Банка владело ООО "Нординвест".

Информация о конечном бенефициаре Группы и об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 34 "Операции со связанными сторонами".

Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерней компании, которая была создана Банком в 2012 году:

Дочерняя компания	Страна осуществления деятельности	Вид деятельности	Доля в собственности 2017 год	Доля в собственности 2016 год
ООО "СГБ-лизинг"	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0%	99,0%

Условия ведения деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Продолжающийся конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. рублей"), если не указано иное.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 15;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 33;
- в части переоценки зданий – Примечание 18.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов. При первоначальном отражении в учете финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, то при отражении в консолидированной отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Классификация финансовых активов

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до срока погашения; инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в состав прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые обязательства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличатся от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенного для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до срока погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли или убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион "пут"), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в ЦБ РФ и других банках, а также средства в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, в том числе остатки по договорам обратного "репо". Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в консолидированной отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

Валовые инвестиции в финансовую аренду представляют собой совокупность минимальных лизинговых платежей, определенных согласно договору финансовой аренды с точки зрения лизингодателя. Минимальные лизинговые платежи представляют собой платежи, которые лизингополучатель должен или будет должен осуществить в течение всего срока лизинга, за исключением условных лизинговых платежей, расходов на услуги и налогов, которые должен будет оплатить или возместить лизингодателю.

Чистые инвестиции в финансовую аренду представляют собой валовые инвестиции в финансовую аренду за вычетом незаработанных финансовых доходов. Незаработанные финансовые доходы амортизируются и относятся на процентные доходы от финансовой аренды в течение всего срока лизинга в целях поддержания постоянного уровня доходности чистых инвестиций в финансовую аренду. Любой резерв под возможные убытки по договорам финансовой аренды относится на расходы и отражается как уменьшение размера чистых инвестиций в финансовую аренду посредством создания резерва под обесценение.

Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей равняется сумме справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива и прямых расходов лизингодателя.

Любые авансовые платежи, осуществляемые лизингополучателем до первоначального признания лизинга, отражаются как авансы от клиентов, которые впоследствии корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в момент первоначального признания финансового лизинга.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие

потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в составе прибыли или убытка.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам активов группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли или убытка.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в консолидированном отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному выше;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Основные средства

Основные средства, за исключением зданий, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств, за исключением зданий оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Здания и сооружения	50 лет
Мебель и оборудование	от 3 до 22 лет
Транспортные средства	от 3 до 7 лет
Нематериальные активы	от 1 до 10 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте и от изменений курсов валют". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года валютные курсы составляли 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро).

Реклассификация финансовых инструментов

31 декабря 2014 года Комитетом по управлению активами и пассивами Банка было принято решение о реклассификации нескольких выпусков котируемых долговых ценных бумаг из финансовых инструментов, предназначенных для торговли, в категории финансовых инструментов, удерживаемых до срока погашения, и имеющихся в наличии для продажи. В отношении данных котируемых долговых ценных бумаг Группа изменила свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем, а также Группа определила, что ухудшение ситуации на финансовых рынках Российской Федерации и изменение ключевой ставки ЦБ РФ, произошедшее 16 декабря 2014 года, является одним из примеров тех "редких случаев", которые являются основанием для реклассификации из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Реклассификация была осуществлена перспективно с 31 декабря 2014 года.

Кроме того, 31 декабря 2014 года Комитетом по управлению активами и пассивами Банка в связи с изменением намерений было принято решение о реклассификации нескольких выпусков долговых ценных бумаг из категории "имеющихся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемых до погашения". Реклассификация была осуществлена перспективно с 31 декабря 2014 года.

Следующая таблица представляет реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их справедливую стоимость на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017 года тыс. рублей		31 декабря 2016 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги, реклассифицированные из категории "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "удерживаемых до погашения"	73 543	81 398	71 149	79 810
Долговые ценные бумаги, реклассифицированные из категории "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "имеющихся в наличии для продажи"	43 383	43 383	45 926	45 926
Долговые ценные бумаги, реклассифицированные из категории "имеющихся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемых до погашения"	114 551	119 692	370 961	383 826
	231 477	**244 473**	**488 036**	**509 562**

В таблице далее представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификаций в течение 2017 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись, а также фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также финансовых активов, реклассифицированных из категории "имеющихся в наличии для продажи".

	2017 год	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	**Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись**
Процентный доход	35 380	35 380
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	499
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(552)	(552)
Итого признано в составе прибыли или убытка за год (до налогообложения)	**34 828**	**35 327**
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	–	(1 245)
Итого признано в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год (до налогообложения)	**34 828**	**34 082**

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

(а) **МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"**

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 "Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией". Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа выбрала разрешенный стандартом вариант не пересчитывать сравнительные данные за прошлый период. Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года.

Оценка фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года в настоящий момент находится на расчетной стадии, поскольку:

– МСФО (IFRS) 9 требует от Группы пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;

– Группа не завершила тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;

– Группа совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и

– новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

(i) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

(ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель "понесенных убытков", используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель "ожидаемых кредитных убытков". Применение новой модели обесценения потребует от Группы значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы").

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Группа будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга "инвестиционное качество".

- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также

- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

– в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить);

– в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

– в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

– в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

– маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или

– задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа будет учитывать следующие показатели:

– качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);

– количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Группы; а также

– на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Группа в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

– вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и

– вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Уровни кредитного риска

Группа распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Группа будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибрируются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков будут являться временные структуры следующих переменных:

– вероятность дефолта (PD);

– величина убытка в случае дефолта (LGD); и

– сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Группы в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

(b) МСФО (IFRS) 16 "Аренда"

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 "Аренда", Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда – стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды".

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Денежные и приравненные к ним средства	1 304 384	564 329
Кредиты клиентам, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 104 610	1 065 269
Кредиты клиентам, выданные юридическим лицам	762 530	860 251
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	675 571	548 652
Чистые инвестиции в финансовую аренду	147 333	131 366
Инвестиции, удерживаемые до погашения	34 896	77 871
Средства в банках и прочих финансовых институтах	34 085	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	516	2 731
Всего процентных доходов	**4 063 925**	**3 250 469**
Процентные расходы		
Средства клиентов - юридических лиц	(1 337 510)	(592 786)
Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(964 493)	(1 054 239)
Субординированные долговые обязательства	(54 605)	(28 492)
Средства банков	(45 583)	(14 247)
Средства Федерального казначейства	(2 742)	(30 887)
Средства ЦБ РФ	–	(530)
Финансовая аренда	(552)	(217)
Всего процентных расходов	**(2 405 485)**	**(1 721 398)**
Чистый процентный доход	**1 658 440**	**1 529 071**

В состав различных статей процентных доходов за 2017 год входит общая сумма, равная 67 895 тыс. рублей (2016 год: 64 649 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2017 год	2016 год
Расчетные операции	290 213	262 334
Операции с пластиковыми картами	247 917	245 499
Кассовые операции	158 530	180 801
Операции по ведению счетов	131 623	109 852
Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов	110 436	71 613
Операции по платежам населения	19 076	22 348
Операции по предоставлению депозитарных услуг	13 223	2 944

	2017 год	2016 год
Операции с иностранной валютой	12 513	13 293
Операции по выполнению функций валютного контроля	9 180	9 813
Прочее	16 926	12 469
Всего комиссионных доходов	**1 009 637**	**930 966**
Операции с пластиковыми картами	(194 476)	(197 083)
Расчетные операции	(37 844)	(28 960)
Агентское вознаграждение по выданным гарантиям	(32 199)	(17 393)
Депозитарные услуги	(13 122)	(2 567)
Услуги инкассации	(9 679)	(12 201)
Клиринговое обслуживание	(5 330)	(3 603)
Операции с иностранной валютой	(1 994)	(3 254)
Прочее	(6 210)	(471)
Всего комиссионных расходов	**(300 854)**	**(265 532)**
Чистый комиссионный доход	**708 783**	**665 434**

6 Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2017 год	2016 год
Долевые ценные бумаги	(41 200)	30 691
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и муниципальные облигации	48	–
Корпоративные облигации	19	(126 430)
Всего чистого убытка по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**(41 133)**	**(95 739)**

7 Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

	2017 год	2016 год
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и муниципальные облигации	81 530	44 269
Корпоративные еврооблигации	46 466	88 496
Корпоративные облигации	12 873	(12 772)
Облигации ЦБ РФ	(645)	–
Всего чистой прибыли от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	**140 224**	**119 993**

8 Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами

	2017 год	2016 год
Чистый доход (убыток) по операциям с фьючерсами	572	(1)
Чистый (убыток) доход по операциям с производными финансовыми инструментами	(2 012)	(12 233)

	2017 год	2016 год
Чистый убыток от применения неотделяемых встроенных производных финансовых инструментов	(26 712)	(25 643)
Всего чистого убытка по операциям с производными финансовыми инструментами	**(28 152)**	**(37 877)**

9 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	2017 год	2016 год
Чистая курсовая разница	(27 799)	(216 664)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	222 019	439 643
Всего чистой прибыли по операциям с иностранной валютой	**194 220**	**222 979**

10 Прочие операционные доходы и операционные расходы

Прочие операционные доходы включают:

	2017 год	2016 год
Штрафы, пени, неустойки полученные	53 617	43 167
Дивиденды полученные	9 803	4 418
Реализация лизингового имущества	8 725	14 335
Аренда	8 427	8 837
Реализация имущества	3 908	5 421
Доходы прошлых лет	3 149	3 863
Страховое возмещение	737	1 566
Прочее	13 409	17 986
Всего операционных доходов	**101 775**	**99 593**

Операционные расходы включают в себя:

	2017 год	2016 год
Вознаграждения сотрудников	(801 140)	(786 049)
Налоги и отчисления по заработной плате	(196 825)	(197 995)
Ремонт и эксплуатация	(176 901)	(163 866)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(155 225)	(145 904)
Платежи в систему страхования вкладов	(80 042)	(68 835)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(79 763)	(70 900)
Телекоммуникационные услуги	(72 133)	(74 708)
Аренда	(70 634)	(72 562)
Охрана	(44 078)	(46 787)
Реклама	(24 543)	(15 631)
Страхование	(19 468)	(21 948)
Профессиональные услуги	(17 755)	(16 353)
Консультационные и информационные услуги	(13 680)	(10 995)
Переоценка основных средств	(6 055)	(7 589)
Командировочные расходы	(9 493)	(7 462)
Канцелярские товары	(8 655)	(9 611)
Представительские расходы	(2 324)	(2 847)
Прочие	(82 773)	(78 020)
Всего операционных расходов	**(1 861 487)**	**(1 798 062)**

11 Расход по налогу на прибыль

	2017 год	2016 год
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	84 529	64 840
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие появления/восстановления временных разниц	13 597	7 367
Всего расход по налогу на прибыль	**98 126**	**72 207**

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20 % (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2017 год	%	2016 год	%
Прибыль до налогообложения	**660 558**		**465 629**	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	132 127	20,0	93 126	20,0
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	(19 231)	(2,9)	(16 957)	(3,6)
Прочие не облагаемые налогом доходы за вычетом расходов, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	(14 755)	2,2	(3 962)	(0,9)
Расход по налогу на прибыль	**98 126**	**14,9**	**72 207**	**15,5**

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года. Данные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом.

	1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
Кредиты клиентам	185 078	(19 345)	–	165 733
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 342	(2 042)	–	23 300
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8 351	38 710	(29 179)	17 882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 446	10 999	–	14 445
Основные средства и нематериальные активы	(162 563)	(10 829)	(2 332)	(175 724)
Прочие активы	(25 588)	31 960	–	6 372
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	146 614	(27 327)	–	119 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	853	(877)	–	(24)
Прочие обязательства	45 258	(375)	–	44 883
Всего чистых требований (обязательств) по отложенному налогу	**226 791**	**(13 597)**	**(31 511)**	**181 683**

	1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
Кредиты клиентам	222 753	(37 675)	–	185 078
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 750)	27 092	–	25 342
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(116 598)	125 612	(663)	8 351
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 348	(902)	–	3 446
Основные средства и нематериальные активы	(198 556)	28 679	7 314	(162 563)
Прочие активы	(18 712)	(6 876)	–	(25 588)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	299 666	(153 052)	–	146 614
Выпущенные долговые ценные бумаги	(392)	1 245	–	853
Прочие обязательства	36 748	8 510	–	45 258
Всего чистых требований (обязательств) по отложенному налогу	**227 507**	**(7 367)**	**6 651**	**226 791**

По мнению Руководства Группы признанные требования по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2017 года являются в полной мере реализуемыми, так как Группа будет иметь достаточную налогооблагаемую прибыль, против которой сможет зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды.

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2017 год и 2016 год может быть представлено следующим образом:

	2017 год			2016 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	286 119	(57 224)	228 895	123 308	(24 662)	98 646
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(140 224)	28 045	(112 179)	(119 993)	23 999	(95 994)
Переоценка основных средств	11 660	(2 332)	9 328	(36 571)	7 314	(29 257)
Прочий совокупный доход (убыток)	**157 555**	**(31 511)**	**126 044**	**(33 256)**	**6 651**	**(26 605)**

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2017 год	2016 год
Касса	**1 390 673**	**1 316 980**
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	**1 068 962**	**1 979 215**
Счета типа "Ностро" в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом BBB	192 917	152 458
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	213 415	171 987
с кредитным рейтингом B+ и ниже	–	146
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	12 710	21 013
Всего счетов типа "Ностро" в банках и прочих финансовых институтах	**419 042**	**345 604**
Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в ЦБ РФ	**8 105 798**	**–**
Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в прочих банках		
с кредитным рейтингом BBB	–	–
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	1 000 280
с кредитным рейтингом B+ и ниже	–	–
Всего срочных депозитов со сроком погашения до 90 дней в прочих банках	**–**	**1 000 280**
Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом BBB	**11 586 344**	**8 313 048**
Всего денежных и приравненных к ним средств	**22 570 819**	**12 955 127**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P или Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы есть 2 контрагента (31 декабря 2016 года: 3 контрагента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 20 954 021 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 11 450 655 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых инструментов, заложенных по сделкам обратного РЕПО, составляет 12 937 277 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 9 140 204 тыс. рублей).

13 Средства в банках и прочих финансовых институтах

	2017 год	2016 год
Счета типа "Ностро" в банках		
С кредитным рейтингом BBB	20 000	8 000
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	12 907	13 573
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	24 039	–
Кредиты и депозиты		
С кредитным рейтингом B+ и ниже	619 208	–
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах	**676 154**	**21 573**

Средства в банках и прочих финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P.

В состав средств в банках на 31 декабря 2017 года вошли: счет типа "Ностро", представляющий собой счет страхового покрытия для проведения операций по пластиковым картам, счет (гарантийный фонд) для клирингового обеспечения и счета учета платежей в соответствии с договорами о процессинговых услугах и расчетах, счет (гарантийный фонд) платежной системы "МИР" и депозиты сроком погашения более 90 дней с даты заключения договора (31 декабря 2016 года: счет типа "Ностро", представляющий собой счет страхового

покрытия для проведения операций по пластиковым картам, счет (гарантийный фонд) для клирингового обеспечения и счета учета платежей в соответствии с договорами о процессинговых услугах и расчетах).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы есть 1 контрагент, на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем средств, размещенных у указанного контрагента, составляет 619 208 тыс. рублей или 91,6% от совокупной величины средств в банках и прочих финансовых институтах (31 декабря 2016 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по счетам которых превышали бы 10% от величины капитала).

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2017 год	2016 год
Находящиеся в собственности Группы		
Долевые ценные бумаги с кредитным рейтингом от BB до BBB	326 929	196 621
Всего находящихся в собственности Группы	**326 929**	**196 621**
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**326 929**	**196 621**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P.

Долевые ценные бумаги представляют собой обыкновенные акции, выпущенные крупными российскими банками и компаниями.

15 Кредиты клиентам

	2017 год	2016 год
Кредиты юридическим лицам	6 171 147	6 016 330
Кредиты физическим лицам	8 930 750	6 298 487
Кредиты индивидуальным предпринимателям	349 006	481 169
Факторинг	310 667	583 576
Чистые инвестиции в финансовую аренду	557 241	502 553
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	**16 318 811**	**13 882 115**
Резерв под обесценение кредитов	(2 465 088)	(2 626 953)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	**13 853 723**	**11 255 162**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2017 год и 2016 год:

	2017 год	2016 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	**2 626 953**	**3 557 747**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(58 128)	(271 977)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов	194 352	253 933
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(295 735)	(899 972)
Высвобождение дисконта по обесцененным кредитам	(2 354)	(12 778)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**2 465 088**	**2 626 953**

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года просроченные, но не обесцененные кредиты отсутствовали.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям, включая факторинг	3 618 786	(659 084)	2 959 702
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, включая факторинг и чистые инвестиции в финансовую аренду	3 377 252	(694 406)	2 682 846
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**6 996 038**	**(1 353 490)**	**5 642 548**
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Потребительские кредиты	4 575 055	(910 815)	3 664 240
Кредитные карты и овердрафты	183 887	(72 572)	111 315
Автокредиты	34 662	(14 363)	20 299
Ипотечные кредиты	4 137 146	(36 442)	4 100 704
Факторинг	366	(366)	–
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**8 931 116**	**(1 034 558)**	**7 896 558**
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включая инвестиции в финансовую аренду	**391 657**	**(77 040)**	**314 617**
Всего кредитов клиентам	**16 318 811**	**(2 465 088)**	**13 853 723**

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям, включая факторинг	3 767 613	(314 262)	3 453 351
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, включая факторинг и чистые инвестиции в финансовую аренду	3 281 091	(1 004 454)	2 276 637
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**7 048 704**	**(1 318 716)**	**5 729 988**
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Потребительские кредиты	4 737 402	(1 055 119)	3 682 283
Кредитные карты и овердрафты	226 715	(84 564)	142 151
Автокредиты	78 536	(18 167)	60 369
Ипотечные кредиты	1 255 834	(37 566)	1 218 268
Факторинг	370	(370)	–
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**6 298 857**	**(1 195 786)**	**5 103 071**
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включая инвестиции в финансовую аренду	**534 554**	**(112 451)**	**422 103**
Всего кредитов клиентам	**13 882 115**	**(2 626 953)**	**11 255 162**

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 824 768	(189 973)	4 634 795	3,9
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	365 562	(223 319)	142 243	61,1
- Просроченные на срок менее 1 года	201 506	(148 945)	52 561	73,9
- Просроченные на срок более 1 года	779 311	(713 523)	65 788	91,6
Всего кредитов юридическим лицам	**6 171 147**	**(1 275 760)**	**4 895 387**	**20,7**
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	4 575 055	(910 815)	3 664 240	19,9
Автокредиты	34 662	(14 363)	20 299	41,4
Ипотечные кредиты	4 137 146	(36 442)	4 100 704	0,9
Кредитные карты и овердрафты	183 887	(72 572)	111 315	39,5
Всего кредитов физическим лицам	**8 930 750**	**(1 034 192)**	**7 896 558**	**11,6**
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	268 906	(8 139)	260 767	3,0
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	6 378	(236)	6 142	3,7
- Просроченные на срок менее 1 года	1 781	(1 631)	150	91,6
- Просроченные на срок более 1 года	71 941	(64 739)	7 202	90,0
Всего кредитов индивидуальным предпринимателям	**349 006**	**(74 745)**	**274 261**	**21,4**
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	474 825	(25 555)	449 270	5,4
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 1 года	81 931	(4 409)	77 522	5,4
- Просроченные на срок более 1 года	485	(485)	–	100,0
Всего чистых инвестиций в финансовую аренду	**557 241**	**(30 449)**	**526 792**	**5,5**
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	260 951	(226)	260 725	0,1
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок более 1 года	49 716	(49 716)	–	100,0
Всего факторинга	**310 667**	**(49 942)**	**260 725**	**16,1**
Всего кредитов клиентам	**16 318 811**	**(2 465 088)**	**13 853 723**	**15,1**

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 527 970	(171 138)	4 356 832	3,8
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	487 429	(171 010)	316 419	35,1
- Просроченные на срок менее 1 года	269 100	(239 033)	30 067	88,8
- Просроченные на срок более 1 года	731 831	(661 693)	70 138	90,4
Всего кредитов юридическим лицам	**6 016 330**	**(1 242 874)**	**4 773 456**	**20,7**
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	4 737 402	(1 055 119)	3 682 283	22,3
Автокредиты	78 536	(18 167)	60 369	23,1
Ипотечные кредиты	1 255 834	(37 566)	1 218 268	3,0
Кредитные карты и овердрафты	226 715	(84 564)	142 151	37,3
Всего кредитов физическим лицам	**6 298 487**	**(1 195 416)**	**5 103 071**	**19,0**
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	370 762	(13 593)	357 169	3,7
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	5 133	(143)	4 990	2,8
- Просроченные на срок менее 1 года	7 583	(7 583)	–	100,0
- Просроченные на срок более 1 года	97 691	(88 178)	9 513	90,3
Всего кредитов индивидуальным предпринимателям	**481 169**	**(109 497)**	**371 672**	**22,8**
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	433 591	(23 990)	409 601	5,5
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 1 года	67 322	(3 982)	63 340	5,9
- Просроченные на срок более 1 года	1 640	(1 640)	–	100,0
Всего чистых инвестиций в финансовую аренду	**502 553**	**(29 612)**	**472 941**	**5,9**
Факторинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	537 433	(3 411)	534 022	0,6
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок более 1 года	45 773	(45 773)	–	100,0
- Просроченные на срок более 1 года	370	(370)	–	100,0
Всего факторинга	**583 576**	**(49 554)**	**534 022**	**8,5**
Всего кредитов клиентам	**13 882 115**	**(2 626 953)**	**11 255 162**	**18,9**

Резервы по обесцененным кредитам юридическим лицам создаются на индивидуальной основе, по остальным кредитам резервы создаются на коллективной основе.

Группа оценивает размер резерва под обесценение по кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, по чистым инвестициям в финансовую аренду и факторингу, по которым не было выявлено признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации.

Группа оценивает размер резерва под обесценение по обесцененным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, чистым инвестициям в финансовую аренду, по факторингу, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на справедливой стоимости обеспечения или иных прогнозных денежных потоках. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном, представляет собой недвижимость.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень потерь является постоянным и может быть определен на основании модели понесенных фактических убытков за последние 108 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%-70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение указанных кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 59 572 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 61 521 тыс. рублей).

Процентные доходы, начисленные (неоплаченные) на 31 декабря 2017 года в отношении кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и чистым инвестициям в финансовую аренду, признанных на индивидуальной основе обесцененными, составили 32 728 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 52 930 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за 2017 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	**1 242 874**	**109 497**	**49 554**	**29 612**	**1 431 537**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(41 439)	(7 156)	–	–	(48 595)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов	210 333	15 783	388	837	227 341
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(133 696)	(43 337)	–	–	(177 033)
Высвобождение дисконта	(2 312)	(42)	–	–	(2 354)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**1 275 760**	**74 745**	**49 942**	**30 449**	**1 430 896**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за 2016 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	**2 065 436**	**258 553**	**1 837**	**27 486**	**2 353 312**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(245 820)	(17 436)	–	–	(263 256)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов	106 733	76 183	47 717	2 126	232 759
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(671 763)	(206 737)	–	–	(878 500)
Высвобождение дисконта	(11 712)	(1 066)	–	–	(12 778)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**1 242 874**	**109 497**	**49 554**	**29 612**	**1 431 537**

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	3 743 776	(130 172)	3 613 604	3,5
- Просроченные на срок менее 31 дня	37 416	(5 244)	32 172	14,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	28 633	(15 092)	13 541	52,7
- Просроченные на срок 91-180 дней	31 402	(26 479)	4 923	84,3
- Просроченные на срок более 180 дней	733 828	(733 828)	–	100,0
Всего потребительских кредитов	**4 575 055**	**(910 815)**	**3 664 240**	**19,9**
Автокредиты				
- Непросроченные	20 226	(531)	19 695	2,6
- Просроченные на срок менее 31 дня	393	(21)	372	5,3
- Просроченные на срок 31-90 дней	330	(98)	232	29,7
- Просроченные на срок более 180 дней	13 713	(13 713)	–	100,0
Всего автокредитов	**34 662**	**(14 363)**	**20 299**	**41,4**
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	4 086 985	(13 962)	4 073 023	0,3
- Просроченные на срок менее 31 дня	14 914	(364)	14 550	2,4
- Просроченные на срок 31-90 дней	17 338	(4 748)	12 590	27,4
- Просроченные на срок 91-180 дней	4 623	(4 082)	541	88,3
- Просроченные на срок более 180 дней	13 286	(13 286)	–	100,0
Всего ипотечных кредитов	**4 137 146**	**(36 442)**	**4 100 704**	**0,9**
Кредитные карты и овердрафты				
- Непросроченные	117 387	(12 302)	105 085	10,5
- Просроченные на срок менее 31 дня	5 861	(468)	5 393	8,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	2 205	(1 482)	723	67,2
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 514	(1 400)	114	92,5
- Просроченные на срок более 180 дней	56 920	(56 920)	–	100,0
Всего кредитных карт и овердрафтов	**183 887**	**(72 572)**	**111 315**	**39,5**
Всего кредитов физическим лицам	**8 930 750**	**(1 034 192)**	**7 896 558**	**11,6**

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	3 749 949	(147 705)	3 602 244	3,9
- Просроченные на срок менее 31 дня	71 950	(10 930)	61 020	15,2
- Просроченные на срок 31-90 дней	39 799	(23 996)	15 803	60,3
- Просроченные на срок 91-180 дней	41 543	(38 327)	3 216	92,3
- Просроченные на срок более 180 дней	834 161	(834 161)	–	100,0
Всего потребительских кредитов	**4 737 402**	**(1 055 119)**	**3 682 283**	**22,3**
Автокредиты				
- Непросроченные	59 592	(1 288)	58 304	2,2
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 331	(119)	1 212	8,9
- Просроченные на срок 31-90 дней	573	(208)	365	36,3
- Просроченные на срок 91-180 дней	999	(511)	488	51,2
- Просроченные на срок более 180 дней	16 041	(16 041)	–	100,0
Всего автокредитов	**78 536**	**(18 167)**	**60 369**	**23,1**
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 226 009	(12 316)	1 213 693	1,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	1 115	(495)	620	44,4
- Просроченные на срок 91-180 дней	10 071	(6 116)	3 955	60,7
- Просроченные на срок более 180 дней	18 639	(18 639)	–	100,0
Всего ипотечных кредитов	**1 255 834**	**(37 566)**	**1 218 268**	**3,0**
Кредитные карты и овердрафты				
- Непросроченные	147 976	(15 382)	132 594	10,4
- Просроченные на срок менее 31 дня	9 070	(1 166)	7 904	12,9
- Просроченные на срок 31-90 дней	4 052	(2 776)	1 276	68,5
- Просроченные на срок 91-180 дней	4 456	(4 079)	377	91,5
- Просроченные на срок более 180 дней	61 161	(61 161)	–	100,0
Всего кредитных карт и овердрафтов	**226 715**	**(84 564)**	**142 151**	**37,3**
Всего кредитов физическим лицам	**6 298 487**	**(1 195 416)**	**5 103 071**	**19,0**

Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают допущение руководства, что уровень миграции кредитов является постоянным и может быть определен на основании исторической информации о понесенных фактических убытках. Изменения приведенных выше оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 78 966 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 51 031 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за 2017 год может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	**1 055 119**	**18 167**	**37 566**	**84 564**	**1 195 416**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(5 970)	(2 196)	(212)	(1 155)	(9 533)
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение кредитов	(23 760)	305	1 097	(10 631)	(32 989)
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(114 574)	(1 913)	(2 009)	(206)	(118 702)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**910 815**	**14 363**	**36 442**	**72 572**	**1 034 192**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за 2016 год может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	**1 083 635**	**25 655**	**17 553**	**77 592**	**1 204 435**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(6 491)	(880)	–	(1 350)	(8 721)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов	(553)	(6 608)	20 013	8 322	21 174
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(21 472)	–	–	–	(21 472)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**1 055 119**	**18 167**	**37 566**	**84 564**	**1 195 416**

Чистые инвестиции в финансовую аренду

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по арендным договорам.

Анализ по срокам до погашения валовых и чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен в таблице ниже (за вычетом резерва под обесценение):

	2017 год	2016 год
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам - до 1 года	319 659	296 998
За вычетом неполученного финансового дохода	(33 199)	(35 962)
Чистые инвестиции в финансовую аренду – до 1 года	**286 460**	**261 036**
Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам - свыше 1 года	432 600	433 846
За вычетом неполученного финансового дохода	(192 268)	(221 941)
Чистые инвестиции в финансовую аренду – свыше 1 года	**240 332**	**211 905**
Итого чистых инвестиций в финансовую аренду	**526 792**	**472 941**

Обеспечение

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Ценные бумаги и денежные средства	Недви-жимость	Транс-портные средства	Прочее имущество	Поручи-тельства	Без обеспе-чения	Всего
Кредиты юридическим лицам	4	2 220 608	626 003	520 654	460 960	1 067 158	**4 895 387**
Кредиты физическим лицам	3 293	3 726 233	48 644	657	253 651	3 864 080	**7 896 558**
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4 680	154 493	100 461	6 397	8 148	82	**274 261**

	Ценные бумаги и денежные средства	Недви-жимость	Транс-портные средства	Прочее имущество	Поручи-тельства	Без обеспе-чения	Всего
Чистые инвестиции в финансовую аренду	–	130 487	127 931	268 374	–	–	**526 792**
Факторинг	82 145	–	–	–	–	178 580	**260 725**
Всего	**90 122**	**6 231 821**	**903 039**	**796 082**	**722 759**	**5 109 900**	**13 853 723**

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Ценные бумаги и денежные средства	Недви-жимость	Транс-портные средства	Прочее имущество	Поручи-тельства	Без обеспе-чения	Всего
Кредиты юридическим лицам	1 315	2 159 050	183 430	135 912	778 631	1 515 118	**4 773 456**
Кредиты физическим лицам	8 317	1 184 537	123 453	2 646	363 773	3 420 345	**5 103 071**
Кредиты индивидуальным предпринимателям	–	273 784	53 203	3 598	32 555	8 532	**371 672**
Чистые инвестиции в финансовую аренду	–	170 006	60 062	242 873	–	–	**472 941**
Факторинг	82 606	–	–	–	–	451 416	**534 022**
Всего	**92 238**	**3 787 377**	**420 148**	**385 029**	**1 174 959**	**5 395 411**	**11 255 162**

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг и остатков денежных средств, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляет 90 122 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 92 238 тыс. рублей).

Чистая балансовая стоимость необесцененных и непросроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям, составляет 4 895 562 тыс. рулей (31 декабря 2016 года: 4 714 001 тыс. рублей). Из них по кредитам с чистой балансовой стоимостью 3 493 734 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 392 907 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивалась на дату выдачи кредитов. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов. В составе необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющих обеспечение, кредиты с чистой балансовой стоимостью 2 438 065 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 687 310 тыс. рублей) имеют обеспечение по меньшей мере равное их балансовой стоимости.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, обеспечены залогом справедливой стоимостью 252 910 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 311 200 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В ходе своей деятельности Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость активов, которые представляют собой объекты недвижимости, которые Банк предполагает продать в максимально короткие сроки, составляет 18 222 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 20 696 тыс. рублей), а также объекты недвижимости, переданные в аренду и отраженные в статье "Инвестиционная собственность", в сумме 93 603 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 100 083 тыс.рублей).

Физические лица

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Задолженность по потребительским кредитам обычно обеспечена поручительством других физических лиц, а также залогом активов. Кредитные карты и овердрафты не имеют обеспечения.

Для ипотечных кредитов и автокредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Группы, справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам по меньшей мере равна 90% балансовой стоимости индивидуальных кредитов по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Группы, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 50% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

Продажа кредитов

В 2017 году Банк продал АО "КБ Дельта Кредит" ипотечные кредиты на сумму 1 466 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: АО "АИЖК" и АО "КБ Дельта Кредит" - 93 482 тыс. рублей) в соответствии с условиями программ рефинансирования ипотечных кредитов указанных организаций. В соответствии с условиями договоров на продажу Банк имеет обязательство выкупить ипотечные кредиты в течение определенного периода времени после продажи в случае дефолта заемщика после даты продажи или в случае выявления недостатков в кредитной документации или документах на обеспечение кредита.

По оценке руководства Банка, учитывая исторический опыт рефинансирования ипотечных кредитов в АО "АИЖК" и АО "КБ Дельта Кредит", вероятность обратного выкупа рефинансированных кредитов несущественна.

Руководство Банка считает, что Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на все проданные кредиты, поэтому признание данных кредитов в консолидированной финансовой отчетности было прекращено.

Анализ концентрации кредитного портфеля

На 31 декабря 2017 года концентрация кредитов, выданных Группой пяти крупнейшим группам независимых заемщиков, составляла 1 726 389 тыс. рублей (10,6% от совокупного кредитного портфеля) (2016 год: 1 859 571 тыс. рублей (13,4% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам на 31 декабря 2017 был создан резерв в размере 223 120 тыс. рублей (2016 год: 149 915 тыс. рублей).

Ниже представлена структура портфеля кредитов Группы, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики.

	2017 год		2016 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 931 116	54,7	6 298 857	45,4
Торговля	1 414 147	8,7	1 765 893	12,7
Финансовая деятельность	1 382 401	8,5	723 795	5,2
Производство	1 328 530	8,1	1 256 713	9,1
Общественное управление	1 012 901	6,2	1 137 407	8,2
Строительство	481 701	2,9	583 994	4,2
Индивидуальные предприниматели	391 657	2,4	534 554	3,9
Сельское и лесное хозяйство	389 071	2,4	387 966	2,8
Здравоохранение	293 405	1,8	485 081	3,4
Недвижимость	122 133	0,8	151 510	1,1
Гостиницы и рестораны	112 874	0,7	85 903	0,6
Транспорт и коммуникации	83 907	0,5	84 392	0,6
Прочие	374 968	2,3	386 050	2,8
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	**16 318 811**	**100,0**	**13 882 115**	**100,0**
Резерв под обесценение	(2 465 088)		(2 626 953)	
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	**13 853 723**		**11 255 162**	

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 35 "Анализ сроков погашения активов и обязательств" и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер некоторых выдаваемых Группой кредитов, возможно, что указанные кредиты будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 год	2016 год
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BB	**43 417**	**13 459**
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	299 533	864 297
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	823 257	1 089 176
Не имеющих кредитного рейтинга	283 503	–
Всего корпоративных облигаций	**1 406 293**	**1 953 473**
Муниципальные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	54 275	–
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	50 490	956 640
с кредитным рейтингом B+ и ниже	–	18 083
Не имеющих кредитного рейтинга	634	–
Всего муниципальных облигаций	**105 399**	**974 723**
Облигации Банка России	**4 306 295**	**–**
Еврооблигации иностранных государств (стран ОЭСР) с кредитным рейтингом AAA	**–**	**56 420**
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BB	**–**	**673 986**
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом BBB	653 231	602 249
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	422 551
Всего корпоративных еврооблигаций	**653 231**	**1 024 800**
Долевые ценные бумаги	**4 988**	**4 953**
Прочие	**5 571**	**5 571**
Всего находящихся в собственности Группы	**6 525 194**	**4 707 385**
Обремененные залогом		
Муниципальные облигации, обремененные залогом с кредитным рейтингом BB	**–**	**898 393**
Корпоративные облигации, обремененные залогом		
с кредитным рейтингом BBB	377 368	530 828
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	406 577
Всего корпоративных облигаций, обремененных залогом	**377 368**	**937 405**
Облигации Банка России, обремененные залогом	**1 263 050**	**–**
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	**714 692**	**–**
Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	**626 680**	**–**
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	**292 812**	**–**
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	**–**	**133 711**
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BB и BBB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	**1 071 014**	**1 135 791**

	2017 год	2016 год
Корпоративные еврооблигации, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
с кредитным рейтингом BBB	675 101	855 856
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	863 935
Всего корпоративных еврооблигаций, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	**675 101**	**1 719 791**
Всего обремененных залогом	**5 020 717**	**4 825 091**
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	**11 545 911**	**9 532 476**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ выпусков ценных бумаг, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P или Fitch.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения ОФЗ – август 2018 года (31 декабря 2016 года: с апреля 2017 года по август 2018 года). Ставка купонного дохода по данным облигациям варьируется от 5,00% до 7,00% годовых (31 декабря 2016 года: от 5,00% до 7,40% годовых).

Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации представляют собой выраженные в долларах США государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения варьируются с мая 2026 по июнь 2027 года (31 декабря 2016 года: май 2026 года), ставка купонного дохода варьируется с 4,25% до 4,75% годовых (31 декабря 2016 года: 4,75% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные крупными российскими банками и компаниями. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по ноябрь 2032 года (31 декабря 2016 года: с июля 2021 года по сентябрь 2026 года), ставка купонного дохода варьируется от 4,25% до 11,10% годовых (2016 год: от 4,90% до 11,90% годовых).

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные различными субъектами РФ. Муниципальные облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по июль 2021 года (31 декабря 2016 года: с мая 2017 года по май 2023 года), ставка купонного дохода варьируется от 8,09% до 11,03% годовых (31 декабря 2016 года: от 6,50% до 12,65% годовых).

Долевые ценные бумаги представляют собой обыкновенные акции АО "Коми ипотечная компания". Доля участия в данной компании на 31 декабря 2017 года составила 3,7% (31 декабря 2016 года: 3,7%).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и выпущенные крупными российскими банками и компаниями. Сроки погашения корпоративных еврооблигаций варьируются с апреля 2022 года по сентябрь 2024 года (31 декабря 2016 года: с июня 2021 года по февраль 2028 года). Ставка купонного дохода по данным корпоративным еврооблигациям варьируется от 4,00% до 6,63% годовых (31 декабря 2016 года: от 4,42% до 7,50% годовых).

Облигации Банка России представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Центральным Банком Российской Федерации. Сроки погашения варьируются с января по февраль 2018 года, ставка купонного дохода варьируется 8,25% до 8,50% годовых.

Прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой прочее участие – средства, внесенные в уставный капитал других организаций. Ниже представлено описание основных вложений в инвестиции, учитываемые по стоимости приобретения, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	Доля собственности, %	31 декабря 2017 года	Доля собственности, %	31 декабря 2016 года
SWIFT	Менее 0,01	5 496	Менее 0,01	5 496
НОУ Институт управления, информации и бизнеса	23	75	23	75
Итого		**5 571**		**5 571**

По состоянию на 31 декабря 2017 года обремененные залогом корпоративные облигации и еврооблигации, облигации ЦБ РФ, и еврооблигации федерального займа Российской Федерации в сумме 2 981 790 тыс. рублей заблокированы в качестве возможного обеспечения по предоставленному ЦБ РФ лимиту для кредитов "овернайт" и внутридневных кредитов (31 декабря 2016 года: обремененные залогом корпоративные облигации и облигации Федерального займа Российской Федерации в размере 1 835 798 тыс. рублей).

17 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2017 год	2016 год
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB	**73 543**	**–**
Муниципальные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	30 287	210 705
с кредитным рейтингом B+ и ниже	–	–
Не имеющих кредитного рейтинга	35 098	51 141
Всего муниципальных облигаций	**65 385**	**261 846**
Всего находящихся в собственности Группы	**138 928**	**261 846**
Обремененные залогом		
Муниципальные облигации, обремененные залогом		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	49 166	153 692
Всего муниципальных облигаций, обремененных залогом	**49 166**	**153 692**
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	**–**	**71 149**
Всего обремененных залогом	**49 166**	**224 841**
Всего инвестиций, удерживаемых до погашения	**188 094**	**486 687**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ выпусков ценных бумаг, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P или Fitch.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения ОФЗ ноябрь 2021 года (31 декабря 2016 года: ноябрь 2021 года). Ставка купонного дохода по данным облигациям 6,50% годовых (31 декабря 2016 года: от 6,50% годовых).

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные различными субъектами РФ. Муниципальные облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по ноябрь 2020 года (31 декабря 2016 года: с мая 2017 года по июнь 2021 года), ставка купонного дохода варьируется от 7,28% до 11,30% годовых (31 декабря 2016 года: от 7,00% до 11,30% годовых).

18 Основные средства

Переоценка зданий была проведена специалистами Управления залогового обеспечения с использованием доходного подхода. Доходный подход состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем их дисконтирования.

При применении доходного подхода использовались следующие ключевые предположения:

- в основе расчета ежегодных денежных потоков лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию здания;

- для дисконтирования ежегодных потоков денежных средств используется ставка дисконтирования, находящаяся в интервале 11,05-16,37% для всех зданий в зависимости от места нахождения объекта недвижимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов переоцененная стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 144 313 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2016 года: 146 709 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость за минусом амортизации по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 654 101 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 672 272 тыс. рублей).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2017 год.

	Земля	Здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	**16 322**	**1 467 094**	**249 834**	**21 379**	**72 711**	**1 827 340**
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	16 322	1 467 094	721 255	98 984	72 711	2 376 366
Приобретения и переводы	916	–	–	–	125 640	126 556
Переоценка	–	11 660	–	–	–	11 660
Уценка основных средств	–	(6 055)	–	–	–	(6 055)
Ввод в эксплуатацию основных средств	–	36 790	99 385	14 650	(150 825)	–
Исключение накопленной амортизации переоцененных зданий	–	(29 622)	–	–	–	(29 622)
Выбытия и переводы	(916)	(36 735)	(120 795)	(9 719)	(4 653)	(172 818)
Остаток по состоянию на конец года	**16 322**	**1 443 132**	**699 845**	**103 915**	**42 873**	**2 306 087**
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	–	–	471 421	77 605	–	549 026
Начисленная амортизация	–	29 622	88 753	10 574	–	128 949
Исключение накоплений амортизации переоцененных зданий	–	(29 622)	–	–	–	(29 622)
Выбытия	–	–	(94 072)	(7 285)	–	(101 357)
Остаток по состоянию на конец года	**–**	**–**	**466 102**	**80 894**	**–**	**546 996**
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	**16 322**	**1 443 132**	**233 743**	**23 021**	**42 873**	**1 759 091**

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2017 году отсутствовали (2016 год: подобные затраты отсутствовали).

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2016 год.

	Земля	Здания	Мебель, оборудование и сооружения	Транспортные средства	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	**18 235**	**1 575 570**	**251 831**	**30 557**	**45 848**	**1 922 041**
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	18 235	1 575 570	727 895	112 316	45 848	2 479 864
Приобретения и переводы	191	–	8 075	–	183 735	192 001
Переоценка	–	(36 571)	–	–	–	(36 571)
Уценка основных средств	–	(7 589)	–	–	–	(7 589)
Ввод в эксплуатацию основных средств	–	291	71 502	4 898	(76 691)	–
Исключение накопленной амортизации переоцененных зданий	–	(30 778)	–	–	–	(30 778)
Выбытия	(2 104)	(33 829)	(86 217)	(18 230)	(80 181)	(220 561)
Остаток по состоянию на конец года	**16 322**	**1 467 094**	**721 255**	**98 984**	**72 711**	**2 376 366**
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	–	–	476 064	81 759	–	557 823
Начисленная амортизация	–	30 778	77 817	13 636	–	122 231
Исключение накоплений амортизации переоцененных зданий	–	(30 778)	–	–	–	(30 778)
Выбытия	–	–	(82 460)	(17 790)	–	(100 250)
Остаток по состоянию на конец года	**–**	**–**	**471 421**	**77 605**	**–**	**549 026**
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	**16 322**	**1 467 094**	**249 834**	**21 379**	**72 711**	**1 827 340**

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав основных средств включено полностью самортизированное имущество, которое продолжает находиться в эксплуатации, фактические затраты на приобретение которого составили 274 501 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 299 051 тыс. рублей).

19 Нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 2017 год.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	**48 895**	**39 876**	**88 771**
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	162 412	112 664	275 076
Приобретения	26 148	33 652	59 800
Выбытия	(15 735)	(590)	(16 325)
Остаток по состоянию на конец года	**172 825**	**145 726**	**318 551**
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	113 517	72 788	186 305
Начисленная амортизация	12 146	14 130	26 276
Выбытия	(8 041)	(590)	(8 631)
Остаток по состоянию на конец года	**117 622**	**86 328**	**203 950**
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	**55 203**	**59 398**	**114 601**

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости нематериальных активов за 2016 год.

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	**17 973**	**32 764**	**50 737**
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на начало года	125 067	93 075	218 142
Приобретения	39 786	22 859	62 645
Выбытия	(2 441)	(3 270)	(5 711)
Остаток по состоянию на конец года	**162 412**	**112 664**	**275 076**
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток по состоянию на начало года	107 094	60 311	167 405
Начисленная амортизация	8 606	15 067	23 673
Выбытия	(2 183)	(2 590)	(4 773)
Остаток по состоянию на конец года	**113 517**	**72 788**	**186 305**
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	**48 895**	**39 876**	**88 771**

20 Инвестиционная собственность

Данные активы предполагаются к сдаче или сдаются в операционную аренду. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость указанных активов, которые представляют собой объекты недвижимости, составляет 172 356 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 155 346 тыс. рублей).

21 Прочие активы

	2017 год	2016 год
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	210 929	160 362
Всего прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	**210 929**	**160 362**
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(102 612)	(81 330)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	**108 317**	**79 032**
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	53 750	165 407
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	44 071	28 446
Авансы поставщикам за оборудование для передачи в лизинг	22 689	5 412
Предоплата по НДС по договорам финансового лизинга	16 919	24 817
Расходы будущих периодов	2 636	2 000
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль и НДС	33	24
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	**140 098**	**226 106**
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(924)	(1 342)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	**139 174**	**224 764**
Всего прочих активов	**247 491**	**303 796**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2017 год	2016 год
Сумма резерва по состоянию на начало года	**82 672**	**82 093**
Создание резерва под обесценение прочих активов	21 129	1 079
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(265)	(500)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**103 536**	**82 672**

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 5 025 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 5 835 тыс. рублей), сумма резерва под обесценение данной задолженности составила 5 025 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 5 835 тыс. рублей). Из указанной суммы просроченной дебиторской задолженности 665 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 563 тыс. рублей) были просрочены на срок менее 90 дней, 128 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 057 тыс. рублей) были просрочены на срок более 90 дней, но менее 1 года, и 4 232 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 3 215 тыс. рублей) были просрочены на срок более 1 года.

22 Средства банков и прочих финансовых институтов

	2017 год	2016 год
Счета типа "Лоро"	2 869	1 962
Срочные депозиты	663 279	14 053
Прочие средства, полученные по сделке прямого РЕПО от кредитных организаций	2 054 661	2 520 820
Всего средств банков и прочих финансовых институтов	**2 720 809**	**2 536 835**

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 2 контрагента (31 декабря 2016 года: 1 контрагента), совокупные остатки по счетам которого превышают 10% от величины капитала. Совокупная сумма средств указанных контрагентство составляет 2 701 709 тыс. рублей или 99,3 % от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2016 года: 2 520 820 тыс. рублей или 99,4% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов).

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год	2016 год
Расчетные и текущие счета		
- Частные компании	14 470 003	4 899 681
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 138 354	4 006 508
- Государственные предприятия	4 406	37 365
Депозиты и срочные вклады		
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	13 458 037	12 854 593
- Частные компании	12 710 824	6 120 045
- Государственные органы власти	–	200 105
- Государственные предприятия	–	5 095
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**44 781 624**	**28 123 392**

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 17 клиентов, общая сумма средств каждого из которых превышала 10 % от величины капитала (31 декабря 2016 года: 7 клиентов). Общая сумма средств данных клиентов составила 23 502 089 тыс. рублей или 52,5 % от общей величины средств клиентов (31 декабря 2016 года: 8 576 422 тыс. рублей или 30,5 % от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 85 615 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 86 348 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Ниже представлена информация о концентрации текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики:

	2017 год		2016 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	19 737 260	44,1	7 455 252	26,5
Физические лица	16 614 040	37,1	16 077 069	57,2
Строительство	1 512 955	3,4	670 246	2,4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 471 598	3,3	53 688	0,2
Торговля	1 073 192	2,4	885 550	3,1
Индивидуальные предприниматели	982 351	2,2	784 032	2,8
Операции с недвижимым имуществом, аренда	745 563	1,7	708 977	2,5
Производство	465 625	1,0	387 539	1,4
Транспорт и связь	413 806	0,9	190 322	0,7
Пищевая промышленность	86 571	0,2	70 756	0,3
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство, рыбоводство	77 723	0,2	97 529	0,3
Машиностроение и приборостроение	66 173	0,1	24 797	0,1
Здравоохранение, социальная сфера и сфера услуг	52 682	0,1	42 833	0,1
Гостиницы и рестораны	41 929	0,1	41 277	0,1
Образование	23 011	0,1	19 627	0,1
Прочие	1 417 145	3,1	613 898	2,2
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**44 781 624**	**100,0**	**28 123 392**	**100,0**

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017 год	2016 год
Векселя	22 861	2 912 455
Депозитные сертификаты	–	916
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	**22 861**	**2 913 371**

25 Субординированные долговые обязательства

	2017 год	2016 год
Субординированные долговые обязательства	500 000	400 000
Всего субординированных долговых обязательств	**500 000**	**400 000**

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года субординированные долговые обязательства имели следующую структуру:

	Дата погашения	2017 год	Ставка, %	Дата погашения	2016 год	Ставка, %
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	31.03.2026	250 000	10,0	31.03.2026	250 000	10,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	21.10.2026	150 000	12,0	21.10.2026	150 000	12,0
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	12.01.2027	50 000	12,0	–	–	–
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	12.01.2027	50 000	12,0	–	–	–

12 января 2017 года были привлечены два субординированных депозита в общей сумме 100 000 тыс. рублей, со сроком погашения 10 лет. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

26 Прочие обязательства

	2017 год	2016 год
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	93 934	141 260
Обязательства по финансовой аренде	800	1 032
Расчеты по сделкам спот	43	6
Прочие	65	127
Всего прочих финансовых обязательств	**94 842**	**142 425**
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенная комиссия по факторингу и гарантиям и прочие доходы будущих периодов	96 766	140 291
Обязательства перед сотрудниками по оплате труда	92 173	84 621
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	46 361	34 422
Всего прочих нефинансовых обязательств	**235 300**	**259 334**
Всего прочих обязательств	**330 142**	**401 759**

Анализ по контрактным срокам обязательств по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	**31 декабря 2016 года**
Менее 1 года	784	784
От 1 года до 5 лет	478	1 262
Будущие минимальные платежи по аренде	1 262	2 046
Проценты, подлежащие уплате	(462)	(1 014)
Чистые платежи по финансовой аренде	**800**	**1 032**

Анализ по срокам до погашения обязательств по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	410	232
От 1 года до 5 лет	390	800
Чистые платежи по финансовой аренде	**800**	**1 032**

27 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года состоял из 6 612 153 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

	2017 год	**2016 год**
Номинальная стоимость обыкновенных акций	661 215	661 215
Инфляционная корректировка акционерного капитала	346 245	346 245
Величина акционерного капитала	**1 007 460**	**1 007 460**

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и Общих собраниях акционеров Банка.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2017 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 930 322 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 569 349 тыс. рублей).

28 Депозитарная деятельность

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его консолидированном отчете о финансовом положении. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с депозитарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

29 Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия Банка

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления

требования. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета директоров входят:

- Логовинский Евгений Ильич (Председатель Совета директоров);
- Соболь Александр Иванович;
- Филатов Максим Владимирович;
- Нуждов Алексей Викторович;
- Бялошицкий Олег Анатольевич;
- Никтин Сергей Александрович;
- Малютина Марина Сергеевна.

В течение 2017 года до 4 апреля 2017 года в состав Совета директоров Банка входили:

- Логовинский Евгений Ильич (Председатель Совета директоров);
- Калин Александр Борисович;
- Печенкина Екатерина Евгеньевна;
- Аршинов Андрей Михайлович;
- Филатов Максим Владимирович;
- Смирнов Сергей Николаевич;
- Соболь Александр Иванович.

Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

По состоянию на 1 января 2018 года состав Правления является следующим:

- Филатов Максим Владимирович (Председатель Правления);
- Морева Диляра Альфредовна;
- Лукичев Денис Александрович;
- Семенов Владимир Александрович;
- Чумаевская Елена Александровна;
- Зимин Игорь Викторович;
- Новиков Алексей Геннадьевич.

В течение 2017 года в составе Правления Банка изменений не происходило.

Система внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения, соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-I, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет директоров

Определяет приоритетные направления деятельности Банка, обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, утверждает стратегию развития Банка и внутренние документы Банка по вопросам анализа, контроля и управления банковскими рисками, принимает решение об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка, принимает решение об одобрении сделок с юридическими и физическими лицами (за исключением сделок, заключаемых с кредитными организациями) на сумму, превышающую 50 000 тыс. рублей (в том числе нескольких сделок со связанными между собой заемщиками), принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания, в размере превышающем 0,1% от размера

капитала Банка, утверждает организационную структуру Банка, в том числе и организационную структуру системы управления рисками Банка.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление Банка

Утверждает базовые политики Банка, в том числе кредитную, процентную и другие, за исключением учетной и информационной, устанавливает лимиты финансовых и иных рисков и контролирует их соблюдение на регулярной основе, принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и /или признанной нереальной для взыскания в размере, не превышающем 0,1% от размера капитала Банка. Принимает решения о создании комитетов Банка для решения отдельных вопросов. В том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Правления и/или Председателя Правления. Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных внутренними документами Банка предельных значениях рисков и достаточности собственных средств (капитала).

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

Обеспечивает формирование необходимых и достаточных условий функционирования системы управления банковскими рисками, рассматривает результаты мониторинга системы управления банковскими рисками, согласовывает и утверждает приемлемый уровень (концентрации) основных рисков, принимаемых Банком и мероприятий по их минимизации, осуществляет оперативное информирование исполнительных органов Банка, руководителей подразделений Банка, совершающих банковские операции, о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Кредитные комитеты Банка

Принимают решения по вопросам организации кредитной работы и формированию кредитного портфеля Банка в соответствии с кредитной политикой Банка, поручениями Правления и Совета директоров Банка.

Комитет по работе с проблемными активами (КРПА)

Организует работу по возврату задолженности по проблемным активам, проводит анализ состояния работы с проблемными активами, содействует устранению причин возникновения задолженности по кредитам.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками

Участвует в создании системы управления рисками в Банке и осуществляет контроль над ее функционированием, координирует процессы по управлению основными видами рисков, обеспечивает своевременную идентификацию, оценку рисков в Банке и принятие мер по оптимизации, совершенствованию системы управления рисками в Банке и их минимизации; разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет накопление и подбор необходимой статистики по рисковым событиям, проводит независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов и/или операции, осуществляет портфельный анализ рисков. Кроме того, реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые доводятся до сведения Совета директоров, Правления и Комитета по управлению активами и пассивами.

В обязанности руководителя Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Служба внутреннего аудита

Осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление. По состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка независима от руководства Банка и подотчетна Совету директоров Банка.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров и Правление на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка.

Ежедневная работа по управлению кредитным риском осуществляется руководителем Департамента кредитных рисков и соответствующими структурными подразделениями Департамента. Кроме того, мониторинг кредитного риска Банка осуществляется Правлением Банка и Советом директоров Банка.

Кредитная политика Банка наряду с разработанными и действующими в Банке положениями о порядке кредитования юридических и физических лиц утверждена Правлением Банка. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой, предусматривающей поддержание надлежащего качества кредитного портфеля и уровня кредитного риска за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка, реализации системных мероприятий по управлению кредитными рисками, направленных на снижение, ограничение, мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заключение о возможности выдачи кредита основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Решения о предоставлении и пролонгации кредитов принимаются на заседаниях постоянно действующего Кредитного комитета Банка. В течение всего срока действия кредитного договора осуществляются постоянный мониторинг финансового состояния заемщика по действующей в Банке методике, а также контроль качества, состояния и достаточности принятого обеспечения. Риск утраты предмета залога покрывается страхованием в пользу Банка на срок, превышающий срок окончательного возврата кредитных средств.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков, которая основывается на анализе последней финансовой отчетности заемщика или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения для определенных кредитов также на регулярной основе оценивается специалистами Банка, имеющими соответствующую квалификацию. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренних регламентов Банк осуществляет постоянный мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисов на акционеров и инсайдеров. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводится оценка кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Для минимизации кредитного риска ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера риска в сравнении с установленными лимитами. На ежеквартальной основе проводится мониторинг кредитного портфеля по типам кредитов и отраслям экономики, результаты которого предоставляются на Правление и Совет директоров Банка.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Величина кредитного риска (величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам) в течение всего отчетного года находилась на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15 "Кредиты клиентам". Максимальный уровень кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32 "Условные и забалансовые обязательства".

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблице далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок "РЕПО" и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок "РЕПО" и сделок "обратного РЕПО". Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Сделки "обратного РЕПО"	11 586 344	–	11 586 344	(11 586 344)	–
Финансовые активы, всего	**11 586 344**	**–**	**11 586 344**	**(11 586 344)**	**–**
Сделки "РЕПО"	2 054 661	–	2 054 661	(2 054 661)	–
Финансовые обязательства, всего	**2 054 661**	**–**	**2 054 661**	**(2 054 661)**	**–**

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Сделки "обратного РЕПО"	8 313 048	–	8 313 048	(8 313 048)	–
Финансовые активы, всего	**8 313 048**	**–**	**8 313 048**	**(8 313 048)**	**–**
Сделки "РЕПО"	2 520 820	–	2 520 820	(2 520 820)	–
Финансовые обязательства, всего	**2 520 820**	**–**	**2 520 820**	**(2 520 820)**	**–**

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	11 586 344	Денежные и приравненные к ним средства	11 586 344	–	12
Сделки "РЕПО"	(2 054 661)	Средства банков и прочих финансовых институтов	(2 054 661)	–	22

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО"	8 313 048	Денежные и приравненные к ним средства	8 313 048	–	12
Сделки "РЕПО"	(2 520 820)	Средства банков и прочих финансовых институтов	(2 520 820)	–	22

Географическая концентрация рисков

Страновые риски - риски возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	22 474 579	96 240	–	22 570 819
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	312 320	–	–	312 320
Средства в банках и прочих финансовых институтах	676 154	–	–	676 154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326 929	–	–	326 929
Кредиты клиентам	13 569 027	284 696	–	13 853 723
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11 540 416	5 495	–	11 545 911
Инвестиции, удерживаемые до погашения	188 094	–	–	188 094
Основные средства	1 759 091	–	–	1 759 091
Нематериальные активы	114 601	–	–	114 601
Требования по отложенному налогу	181 683	–	–	181 683
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	6 411	–	–	6 411
Инвестиционная собственность	172 356	–	–	172 356
Прочие активы	243 845	3 646	–	247 491
Всего активов	**51 565 506**	**390 077**	**–**	**51 955 583**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и прочих финансовых институтов	2 711 709	9 100	–	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	44 674 196	84 969	22 459	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 861	–	–	22 861
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	–	500 000
Прочие обязательства	327 729	2 413	–	330 142
Всего обязательств	**48 236 495**	**96 482**	**22 459**	**48 355 436**
Условные обязательства кредитного характера	**6 041 953**	**–**	**–**	**6 041 953**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	12 888 084	67 043	–	12 955 127
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	245 671	–	–	245 671
Средства в банках и прочих финансовых институтах	21 573	–	–	21 573
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	196 621	–	–	196 621
Кредиты клиентам	10 957 650	297 512	–	11 255 162
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9 470 560	61 916	–	9 532 476
Инвестиции, удерживаемые до погашения	486 687	–	–	486 687
Основные средства	1 827 340	–	–	1 827 340
Нематериальные активы	88 771	–	–	88 771
Требования по отложенному налогу	226 791	–	–	226 791
Инвестиционная собственность	155 346	–	–	155 346
Прочие активы	297 991	5 805	–	303 796
Всего активов	**36 863 085**	**432 276**	**–**	**37 295 361**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и прочих финансовых институтов	2 522 782	14 053	–	2 536 835
Текущие счета и депозиты клиентов	28 026 748	85 431	11 213	28 123 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 353	–	2 890 018	2 913 371
Субординированные долговые обязательства	400 000	–	–	400 000
Прочие обязательства	401 759	–	–	401 759
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	8 333	–	–	8 333
Всего обязательств	**31 382 975**	**99 484**	**2 901 231**	**34 383 690**
Условные обязательства кредитного характера	**4 328 871**	**–**	**–**	**4 328 871**

Финансовые активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера были классифицированы по географическому принципу в соответствии с основной страной, в которой контрагент ведет экономическую деятельность.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В управлении ликвидностью Банк, руководствуясь внутренними документами, проводит политику, направленную на достижение сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам. В рамках системы управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты:

- согласование и утверждение плановой структуры активов и пассивов в разрезе филиальной сети и Группы в целом;
- установление лимитов на объемы операции, включая директивное увеличение активных и пассивных операций и их временное или частичное прекращение;
- поддержание резерва ликвидности и управление платежной позицией;
- ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;
- ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств;
- составление прогнозов потоков платежей;
- принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью;
- ежемесячный детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах;
- определение избытка (дефицита) ликвидности и установление их предельных значений.

Все подходы Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

В Банке периодически проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Результатом проводимой работы по управлению и контролю состояния ликвидности в 2017 году явилось безусловное и своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных ЦБ РФ обязательных нормативов ликвидности, к которым относятся:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Информация об активах и обязательствах Банка, классифицированных по срокам погашения, представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа поддерживает следующие кредитные линии:

	2017 год, млн. рублей	**2016 год, млн. рублей**
Лимиты ЦБ РФ	2 901	1 908
Бланковые лимиты банков-контрагентов (по межбанковским кредитам)	190	190
Кредиты в форме кредитной линии	9	14
Лимит овердрафт	–	–
	3 100	**2 112**

Кроме того, Группой заключены соглашения с ЦБ РФ и Федеральным казначейством об условиях совершения сделок РЕПО, позволяющее привлечь финансирование на сумму, эквивалентную стоимости находящихся в портфеле Группы ценных бумаг, включенных в ломбардный список ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 5 128 091 тыс. рублей, а также инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливой стоимостью 201 091 тыс. рублей, представляют собой ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(2 061 094)	(652 510)	(3 587)	(6 274)	(4 729)	–	(2 728 194)	(2 720 809)
Текущие счета и депозиты клиентов	(39 069 468)	(5 600 752)	(636 525)	(4 812)	(75 065)	–	(45 386 622)	(44 781 624)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 051)	(932)	–	(10 542)	–	–	(23 525)	(22 861)
Субординированные долговые обязательства	(4 523)	(22 613)	(27 890)	(55 026)	(165 078)	(698 449)	(973 579)	(500 000)
Прочие финансовые обязательства	(48 928)	(45 195)	(303)	(390)	(2)	(24)	(94 842)	(94 842)
Всего финансовых обязательств	**(41 196 064)**	**(6 322 002)**	**(668 305)**	**(77 044)**	**(244 874)**	**(698 473)**	**(49 206 762)**	**(48 120 136)**
Условные обязательства кредитного характера	**2 969 220**	**1 048 685**	**667 351**	**1 085 126**	**271 571**	**–**	**6 041 953**	**6 041 953**

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	(2 525 762)	(136)	(168)	(331)	(14 212)	–	(2 540 609)	(2 536 835)
Текущие счета и депозиты клиентов	(23 781 964)	(4 777 654)	(171 827)	(3 616)	(70 194)	–	(28 805 255)	(28 123 392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 830 031)	(1 093 123)	–	(8 989)	–	–	(2 932 143)	(2 913 371)
Субординированные долговые обязательства	(3 535)	(17 676)	(21 801)	(43 012)	(129 037)	(592 954)	(808 015)	(400 000)
Прочие финансовые обязательства	(43 012)	(98 385)	(201)	(435)	(392)	–	(142 425)	(142 425)
Всего финансовых обязательств	**(28 184 304)**	**(5 986 974)**	**(193 997)**	**(56 383)**	**(213 835)**	**(592 954)**	**(35 228 447)**	**(34 116 023)**
Условные обязательства кредитного характера	**2 752 436**	**740 130**	**266 233**	**498 943**	**71 129**	**–**	**4 328 871**	**4 328 871**

В состав текущих счетов и депозитов клиентов включены депозиты и срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты с учетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории "До востребования и менее одного месяца".

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2017 год	2016 год
До востребования и менее 1 месяца	1 429 874	1 208 672
От 1 до 3 месяцев	2 774 275	2 472 342
От 3 до 6 месяцев	3 702 964	3 167 720
От 6 до 12 месяцев	5 124 805	5 563 340
От 1 года до 5 лет	319 422	373 080
Более 5 лет	723	520
	13 352 063	**12 785 674**

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и прочих ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, а также обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

- определение адекватных подходов, процедур оценки и мониторинга рыночных рисков;
- определение количественных параметров, способных выразить рыночный риск в той форме, которая дает возможность оценить риск и принять обоснованные решения;
- разработка способов минимизации рыночного риска.

В целях контроля за рыночным риском Банком используются следующие методы управления риском:

- установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);
- установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики Банка;
- использование страхования и хеджирующих сделок.

В Банке разработан ряд документов по идентификации и контролю за рыночным риском, регулирующих оценку и методы контроля за этим риском с целью его снижения.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Денежные активы и обязательства представлены в нижеследующей таблице в соответствии со своей балансовой стоимостью в разрезе валют, в которых они номинированы. Инвестиции в долевые инструменты представлены в валютах стран, в которых зарегистрированы их эмитенты.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	21 817 827	338 666	410 076	4 250	22 570 819
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	312 320	–	–	–	312 320
Средства в банках и прочих финансовых институтах	663 597	12 557	–	–	676 154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326 929	–	–	–	326 929
Кредиты клиентам	13 550 293	300 313	3 117	–	13 853 723
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7 512 381	4 033 530	–	–	11 545 911
Инвестиции, удерживаемые до погашения	188 094	–	–	–	188 094
Прочие финансовые активы	108 317	–	–	–	108 317
Всего финансовых активов	**44 479 758**	**4 685 066**	**413 193**	**4 250**	**49 582 267**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих финансовых институтов	209 290	2 501 696	9 823	–	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	43 199 671	1 174 344	406 356	1 253	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 997	864	–	–	22 861
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	–	–	500 000
Прочие финансовые обязательства	94 842	–	–	–	94 842
Всего финансовых обязательств	**44 025 800**	**3 676 904**	**416 179**	**1 253**	**48 120 136**
Чистая балансовая позиция	**453 958**	**1 008 162**	**(2 986)**	**2 997**	**1 462 131**
Чистая внебалансовая позиция	**819 789**	**(825 987)**	**6 198**	–	–
Чистая позиция с учетом внебаланса	**1 273 747**	**182 175**	**3 212**	**2 997**	**1 462 131**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	11 784 632	819 680	344 191	6 624	12 955 127
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	245 671	–	–	–	245 671
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8 350	13 223	–	–	21 573
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	196 621	–	–	–	196 621
Кредиты клиентам	10 839 971	394 934	20 257	–	11 255 162
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 428 142	5 104 334	–	–	9 532 476
Инвестиции, удерживаемые до погашения	486 687	–	–	–	486 687
Прочие финансовые активы	76 642	–	2 390	–	79 032
Всего финансовых активов	**28 066 716**	**6 332 171**	**366 838**	**6 624**	**34 772 349**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих финансовых институтов	1 760	2 520 886	14 189	–	2 536 835
Текущие счета и депозиты клиентов	26 801 706	919 169	398 330	4 187	28 123 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 448	2 898 923	–	–	2 913 371
Субординированные долговые обязательства	400 000	–	–	–	400 000
Прочие финансовые обязательства	142 425	–	–	–	142 425
Всего финансовых обязательств	**27 360 339**	**6 338 978**	**412 519**	**4 187**	**34 116 023**
Чистая балансовая позиция	**706 377**	**(6 807)**	**(45 681)**	**2 437**	**656 326**
Чистая внебалансовая позиция	**(5 470)**	**2 790**	**2 680**	–	–
Чистая позиция с учетом внебаланса	**700 907**	**(4 017)**	**(43 001)**	**2 437**	**656 326**

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

	2017 год		2016 год	
	Влияние на прибыль до налого-обложения	**Влияние на капитал**	**Влияние на прибыль до налого-обложения**	**Влияние на капитал**
20% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(36 435)	(29 148)	803	642
20% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	36 435	29 148	(803)	(642)
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	(642)	(514)	8 600	6 880
20% снижение курса российского рубля по отношению к евро	642	514	(8 600)	(6 880)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в процентной политике Банка.

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

- контроль и анализ сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок;
- утверждение необходимой срочности активов и пассивов и установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- регулярный мониторинг и анализ спрэдов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(110 665)	(88 532)	(68 381)	(54 705)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	110 665	88 532	68 381	54 705

Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменениям справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 год	
	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(289 094)	–	(450 123)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	314 338	–	488 356

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг соответственно) может быть представлен следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на капитал
10% рост котировок долевых ценных бумаг	32 693	26 653	19 662	15 730
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(32 693)	(26 653)	(19 662)	(15 730)

31 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – "Инструкция ЦБ РФ № 180-И") по состоянию на 1 января 2018 года кредитные организации должны

соблюдать следующие нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (далее – "норматив Н1.1"), норматив достаточности основного капитала банка (далее – "норматив Н1.2"), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – "норматив Н1.0").

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива Н1.1, норматива Н1.2, норматива Н1.0 составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление банковской отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Комитета по управлению активами и пассивами для выработки мер по улучшению указанных нормативов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – "Положение ЦБ РФ № 395-П"), могут быть представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Основной капитал	**2 313 222**	**1 960 184**
Базовый капитал	2 313 222	1 960 184
Добавочный капитал	–	–
Дополнительный капитал	**1 414 068**	**1 132 627**
Всего капитала	**3 727 290**	**3 092 811**
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	**11,9**	**10,8**
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	**7,6**	**7,0**
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	**7,6**	**7,0**

32 Условные и забалансовые обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны

органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Сроком менее 1 года	38 624	41 882
Сроком от 1 года до 5 лет	28 078	53 191
Сроком более 5 лет	17 873	16 383
Всего обязательств по операционной аренде	**84 575**	**111 456**

В течение 2017 года платежи Банка по операционной аренде, признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов, составили 70 634 тыс. рублей (2016 год: 72 562 тыс. рублей).

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договорам представляет возможную величину потерь в случае неисполнения обязательств клиентом и полного обесценения любого имеющегося обеспечения.

Гарантии сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости.

Действующие условные обязательства кредитного характера Группы включают:

	2017 год	2016 год
Неиспользованные кредитные линии	1 242 505	1 745 521
Выданные гарантии и аккредитивы	4 799 448	2 583 350
Всего условных обязательств кредитного характера	**6 041 953**	**4 328 871**

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: Данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: Данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

		Справедливая стоимость			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	13 853 723	–	–	14 823 192	14 823 192
Инвестиции, удерживаемые до погашения	188 094	201 091	–	–	201 091
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	44 781 624	–	44 255 511	–	44 255 511
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	495 417	–	495 417

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

		Справедливая стоимость			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	11 255 162	–	–	11 381 093	11 381 093
Инвестиции, удерживаемые до погашения	486 687	503 856	–	–	503 856
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	28 123 392	–	27 481 441	–	27 481 441
Субординированные долговые обязательства	400 000	–	363 908	–	363 908

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов, за исключением кредитов клиентам и инвестиций, удерживаемых до погашения, и финансовых обязательств, за исключением текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных долговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках (Уровень 1), за исключением некоторых ценных бумаг, входящих в портфель инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Уровень 3).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326 929	–	–	**326 929**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11 251 849	–	283 503	**11 535 352**
Итого	**11 578 778**	**–**	**283 503**	**11 862 281**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	196 621	–	–	**196 621**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9 521 952	–	–	**9 521 952**
Итого	**9 718 573**	**–**	**–**	**9 718 573**

Финансовые инструменты Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2017 представляют собой корпоративные облигации, приобретенные в 2017 году. Стоимость приобретения облигаций составила 302 892 тыс. рублей. В течение 2017 года по облигациям была признана отрицательная переоценка в сумме 19 389 тыс.рублей.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

Банк оценивает справедливую стоимость корпоративных облигаций, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, с использованием методов оценки, описанных ниже. Методология оценки, используемая Банком, включает метод дисконтированных потоков денежных средств с использованием ставки, скорректированной с учётом риска. Указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчёт соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учётом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным ценным бумагам. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных ценных бумаг. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных и оценок справедливой стоимости, также требуется суждение Банка для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

При применении метода дисконтирования использовались следующие ключевые предположения:

- расчет ставки дисконтирования произведен кумулятивным методом и состоит из определения безрисковой ставки, премии за возможность неплатежа, премии за риск неопределенности платежей, премии за срок, премии за ликвидность;
- безрисковая ставка принята по уровню доходности ГКО-ОФЗ по состоянию на 29 декабря 2017 года со сроком погашения до 15 лет (по недостающим годам принята ставка исходя из линейной зависимости величины ставки от времени с высокой степенью взаимосвязи);
- итоговая ставка, применяемая при дисконтировании денежных потоков, находится в диапозоне от 10,12% до 14,09%;

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость указанных корпоративных облигаций. Например, при увеличении/ уменьшении применяемой ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость данных облигаций уменьшится/ увеличится на 13 665 тыс. рублей.

34 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна

из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

К связанным сторонам относятся акционеры Банка, высшее руководство Банка и другие связанные стороны. Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры и высшее руководство Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, является ООО "Нординвест". Основными участниками ООО "Нординвест" являются АО "Инвестиционный альянс", АО "Независимые инвестиции", АО "Системное развитие", АО "Партнерские инвестиции", АО "Созидание и развитие".

По состоянию на 31 декабря 2017 года единственным акционером АО "Партнерские инвестиции" и АО "Созидание и развитие" является ЗПИФ акций "Альтернативные инвестиции" под управлением АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи", а единственным акционером АО "Инвестиционный альянс", АО "Независимые инвестиции" и АО "Системное развитие" является ЗПИФ акций "Системные инвестиции" под управлением ТКБ Инвестмент Партнерс (АО).

По состоянию на 31 декабря 2017 года владельцем 100% инвестиционных паев вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является АО "НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления".

Лицом, контролирующим АО "НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления" и, соответственно, Банк является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич, косвенно владеющий 65% акций Банка. 35% акций косвенно принадлежит НПФ "ГАЗФОНД".

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		
	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Всего
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	–	–	13 426	11,9	207 164	0,9	**220 590**
Резерв под обесценение	–	–	(298)	–	(176 451)	–	**(176 749)**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	75	–	**75**
Прочие активы	–	–	15	–	4 059	–	**4 074**
Всего активов	**–**	**–**	**13 143**	**–**	**34 847**	**–**	**47 990**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	25 990	7,4	39 029	5,6	14 976 813	4,5	**15 041 832**
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	–	–	250 000	12,0	**500 000**
Прочие обязательства	–	–	–	–	73	–	**73**
Всего обязательств	**275 990**	**–**	**39 029**	**–**	**15 226 886**	**–**	**15 541 905**
Условные обязательства кредитного характера	–	–	1 873	–	98 859	–	**100 732**

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	–	1 778	20 134	**21 912**
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов	–	–	1 018	**1 018**
Процентные расходы	(26 267)	(1 523)	(950 881)	**(978 671)**
Резерв под обесценение кредитов	–	108	23 599	**23 707**
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	–	(9)	(348)	**(357)**
Комиссионные доходы	16	165	9 273	**9 454**
Прочие операционные доходы	–	46	192	**238**
Операционные расходы	–	(77 658)	(1 300)	**(78 958)**

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 71 192 тыс. рублей за 2017 год.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		
	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Всего
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	–	–	15 683	12,8	219 095	0,7	**234 778**
Резерв под обесценение	–	–	(406)	–	(200 050)	–	**(200 456)**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	75	–	**75**
Прочие активы	–	–	1	–	11	–	**12**
Всего активов	**–**	**–**	**15 278**	**–**	**19 131**	**–**	**34 409**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	7 267	9,3	20 576	6,5	2 815 491	9,9	**2 843 334**
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	–	–	150 000	12,0	**400 000**
Прочие обязательства	–	–	–	–	35	–	**35**
Всего обязательств	**257 267**	**–**	**20 576**	**–**	**2 965 526**	**–**	**3 243 369**
Условные обязательства кредитного характера	–	–	655	–	–	–	**655**

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры Банка	Директора и высшее руководство	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	–	1 756	17 368	**19 124**
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов	–	–	2 472	**2 472**
Процентные расходы	(29 434)	(2 092)	(302 182)	**(333 708)**
Резерв под обесценение кредитов	–	41	121 858	**121 899**
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	930	(3 256)	42 800	**40 474**
Комиссионные доходы	14	798	3 851	**4 663**
Прочие операционные доходы	–	–	191	**191**
Операционные расходы	–	(86 194)	(1 073)	**(87 267)**

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 81 829 тыс. рублей за 2016 год.

35 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица представляет информацию на 31 декабря 2017 года об активах и обязательствах, классифицированных по срокам погашения. Основные средства, нематериальные активы, требования по отложенному налогу и собственные финансовые инструменты, у которых отсутствует срок погашения, включены в графу "без срока погашения".

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Так, исходя из прошлого опыта, Руководство Банка считает, что диверсификация текущих счетов и депозитов до востребования по численности и типам вкладчиков приводит к тому, что данные депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

Руководство Банка, основываясь на анализе средних остатков текущих счетов клиентов за последний год перед отчетной датой, ожидает, что определенный объем остатков по текущим счетам клиентов не будет востребован клиентами в краткосрочной перспективе. По состоянию на 31 декабря 2017 года средние остатки составляют 8 849 073 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 5 923 856 тыс. рублей).

	Менее 1 месяца и до востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро-ченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	22 570 819	–	–	–	–	–	–	–	22 570 819
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	–	312 320	–	312 320
Средства в банках и прочих финансовых институтах	56 946	619 208	–	–	–	–	–	–	676 154
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326 929	–	–	–	–	–	–	–	326 929
Кредиты клиентам	323 270	674 254	962 686	2 353 286	4 983 395	4 268 457	–	288 375	13 853 723
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 538 025	3 031 320	344 875	–	1 355 233	4 265 899	10 559		11 545 911
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	104 907	26 885	56 302	–	–	–	188 094
Основные средства	–	–	–	–	–	–	1 759 091	–	1 759 091
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	114 601	–	114 601
Требования по отложенному налогу	–	–	–	–	–	181 683	–	–	181 683
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	–	6 411	–	–	–	–	–	–	6 411
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	–	172 356	–	172 356
Прочие активы	26 480	172 533	48 478	–	–	–	–	–	247 491
Всего активов	**25 842 469**	**4 503 726**	**1 460 946**	**2 380 171**	**6 394 930**	**8 716 039**	**2 368 927**	**288 375**	**51 955 583**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и прочих финансовых институтов	2 057 529	650 082	3 033	5 567	4 598	–	–	–	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	26 538 075	12 098 580	5 741 136	256 354	146 756	723	–	–	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 997	864	–	10 000	–	–	–	–	22 861
Субординированные долговые обязательства	–	–	–	–	–	500 000	–	–	500 000
Прочие обязательства	187 076	107 522	24 457	10 393	670	24	–	–	330 142
Всего обязательств	**28 794 677**	**12 857 048**	**5 768 626**	**282 314**	**152 024**	**500 747**	**–**	**–**	**48 355 436**
Чистый разрыв ликвидности	**(2 952 208)**	**(8 353 322)**	**(4 307 680)**	**2 097 857**	**6 242 906**	**8 215 292**	**2 368 927**	**288 375**	**3 600 147**
Накопленный разрыв ликвидности	**(2 952 208)**	**(11 305 530)**	**(15 613 210)**	**(13 515 353)**	**(7 272 447)**	**942 845**	**3 311 772**	**3 600 147**	

В следующей таблице представлена информация на 31 декабря 2016 года об активах и обязательствах, классифицированных в зависимости от сроков погашения.

	Менее 1 месяца и до востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро-ченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	12 955 127	–	–	–	–	–	–	–	12 955 127
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	–	245 671	–	245 671
Средства в банках и прочих финансовых институтах	21 573	–	–	–	–	–	–	–	21 573
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	196 621	–	–	–	–	–	–	–	196 621
Кредиты клиентам	334 228	1 094 392	1 409 714	2 128 023	4 859 392	1 160 119	–	269 294	11 255 162
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	238 287	128 696	502 222	1 681 231	6 971 516	10 524	–	9 532 476
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 868	193 159	64 730	108 920	112 010	–	–	–	486 687
Основные средства	–	–	–	–	–	–	1 827 340	–	1 827 340
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	88 771	–	88 771
Требования по отложенному налогу	–	–	–	–	–	226 791	–	–	226 791
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	–	155 346	–	155 346
Прочие активы	24 824	215 958	62 388	626	–	–	–	–	303 796
Всего активов	**13 540 241**	**1 741 796**	**1 665 528**	**2 739 791**	**6 652 633**	**8 358 426**	**2 327 652**	**269 294**	**37 295 361**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и прочих финансовых институтов	2 522 782	–	–	–	14 053	–	–	–	2 536 835
Текущие счета и депозиты клиентов	11 438 964	10 507 518	5 728 688	297 959	149 743	520	–	–	28 123 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 823 548	1 081 508	–	8 315	–	–	–	–	2 913 371
Субординированные долговые обязательства	–	–	–	–	–	400 000	–	–	400 000
Прочие обязательства	164 021	126 002	22 737	46 921	42 078	–	–	–	401 759
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	8 333	–	–	–	–	–	–	–	8 333
Всего обязательств	**15 957 648**	**11 715 028**	**5 751 425**	**353 195**	**205 874**	**400 520**	**–**	**–**	**34 383 690**
Чистый разрыв ликвидности	**(2 417 407)**	**(9 973 232)**	**(4 085 897)**	**2 386 596**	**6 446 759**	**7 957 906**	**2 327 652**	**269 294**	**2 911 671**
Накопленный разрыв ликвидности	**(2 417 407)**	**(12 390 639)**	**(16 476 536)**	**(14 089 940)**	**(7 643 181)**	**314 725**	**2 642 377**	**2 911 671**	

36 События после отчетной даты

События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы, отсутствовали.

Филатов М.В.
Председатель Правления

СЕВЕРГАЗБАНК

Каравина И.В.
Главный бухгалтер

Приложение № 4

4.1. Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Эмитента по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев 2018 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, состоящая из:

- Заключения независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации,
- Консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- Консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года,
- Консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- Консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- Примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

4.2. Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Эмитента по состоянию на 30 сентября 2018 года и за девять месяцев 2018 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, состоящая из:

- Консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года,
- Консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2018 года,
- Консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 октября 2018 года,
- Консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года,
- Примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2018 года и за девять месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Публичное акционерное общество “СЕВЕРГАЗБАНК”

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев 2018 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации 3
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении 7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале 8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств 10

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1 Введение 12
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности 13
3 Основные положения учетной политики 15
4 Анализ финансовых рисков 24
5 Переход на МСФО (IFRS) 9 29
6 Процентные доходы и процентные расходы 32
7 Комиссионные доходы и комиссионные расходы 33
8 Общехозяйственные и административные расходы 34
9 Расход по налогу на прибыль 34
10 Денежные и приравненные к ним средства 34
11 Средства в банках и прочих финансовых институтах 35
12 Активы, предназначенные для торговли 36
13 Кредиты клиентам 36
14 Инвестиционные ценные бумаги 42
15 Средства банков и прочих финансовых институтов 45
16 Текущие счета и депозиты клиентов 46
17 Условные обязательства кредитного характера 47
18 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации 47
19 Операции со связанными сторонами 49
20 События после отчетной даты 52

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество "СЕВЕРГАЗБАНК".

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц

за № 1023500000160.

Вологда, Россия

Независимый аудитор: АО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2017 года и за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также за три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года, не проводилась.

Колосов А.Е.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

29 августа 2018 года

	Приме-чания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
		2018 года Неаудиро-ванные данные	2017 года Неаудиро-ванные данные	2018 года Неаудиро-ванные данные	2017 года Неаудиро-ванные данные
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	2 288 238	1 830 605	1 154 859	950 494
Прочие процентные доходы	6	61 554	73 196	31 433	32 033
Процентные расходы	6	(1 510 453)	(1 145 876)	(751 730)	(595 751)
Чистый процентный доход		**839 339**	**757 925**	**434 562**	**386 776**
Комиссионные доходы	7	510 403	455 308	261 008	233 231
Комиссионные расходы	7	(150 418)	(127 962)	(88 756)	(73 336)
Чистый комиссионный доход		**359 985**	**327 346**	**172 252**	**159 895**
Чистая прибыль (убыток) по операциям с активами, предназначенными для торговли		36 666	(33 981)	3 809	(11 800)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами		(24 698)	117 009	(36 132)	108 595
Чистая прибыль (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами		28 576	(20 591)	27 775	1 419
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		52 388	130 058	31 282	62 828
Прочие операционные доходы		54 239	44 050	30 018	26 507
Операционный доход		**1 346 495**	**1 321 816**	**663 566**	**734 220**
Оценочный резерв под кредитные убытки		(141 745)	(180 284)	(22 321)	(108 466)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(1 015 120)	(839 578)	(556 528)	(427 691)
Прибыль до вычета налога на прибыль		**189 630**	**301 954**	**84 717**	**198 063**
Расход по налогу на прибыль	9	(73 408)	(49 608)	(1 730)	(41 339)
Прибыль за отчетный период		**116 222**	**252 346**	**82 987**	**156 724**
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- чистое изменение справедливой стоимости		(168 489)	(51 161)	(110 583)	(112 695)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		19 759	(93 609)	28 906	(86 877)
Всего прочего совокупного убытка за вычетом налога на прибыль		**(148 730)**	**(144 770)**	**(81 677)**	**(199 572)**
Всего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		**(32 508)**	**107 576**	**1 310**	**(42 848)**

ПАО "БАНК СГБ"
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
		2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные	2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные
Прибыль причитающаяся:					
- акционерам Банка		116 153	252 251	82 949	156 738
- неконтролирующим акционерам		69	95	38	(14)
Прибыль за отчетный период		**116 222**	**252 346**	**82 987**	**156 724**
Всего совокупного дохода (убытка), причитающегося:					
- акционерам Банка		(32 577)	107 481	1 272	(42 834)
- неконтролирующим акционерам		69	95	38	(14)
Всего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		**(32 508)**	**107 576**	**1 310**	**(42 848)**

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена руководством **29 августа 2018 года и подписана от его имени:**

Морева Д.А.
Заместитель Председателя Правления

Зенина Н.В.
Заместитель главного бухгалтера

ПАО "БАНК СГБ

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме-чания	30 июня 2018 года Неаудированные данные	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	27 035 333	22 570 819
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		418 604	312 320
Средства в банках и прочих финансовых институтах	11	55 260	676 154
Активы, предназначенные для торговли	12	82 352	326 929
Кредиты клиентам	13	17 496 626	13 863 723
Инвестиционные ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	14	3 634 321	6 664 122
- обремененные залогом	14	2 583 749	5 069 883
Основные средства		1 738 314	1 759 091
Нематериальные активы		116 089	114 601
Требования по отложенному налогу		147 489	181 683
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		28 639	6 411
Инвестиционная собственность		160 912	172 366
Прочие активы		240 825	247 491
Всего активов		**53 706 513**	**51 955 583**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов	15	15 141	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	16	49 137 630	44 751 624
Выпущенные долговые ценные бумаги		19 003	22 861
Субординированные долговые обязательства		500 000	500 000
Прочие обязательства		328 610	330 142
Всего обязательств		**50 000 384**	**48 355 436**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		1 007 460	1 007 460
Резерв по переоценке основных средств		779 483	779 483
Резерв по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(77 829)	64 053
Нераспределенная прибыль		1 996 230	1 748 435
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		**3 705 344**	**3 599 431**
Доля неконтролирующих акционеров		785	716
Всего капитала		**3 706 129**	**3 600 147**
Всего обязательств и капитала		**53 706 513**	**51 955 583**

Морева Д.А.
Заместитель Председателя Правления

Зенина Н.В.
Заместитель главного бухгалтера

ПАО "БАНК СГБ"

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Группы						
	Акционерный капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспре-деленная прибыль	Всего	Доля неконтро-лирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**1 007 460**	**(52 663)**	**770 155**	**1 186 058**	**2 911 010**	**661**	**2 911 671**
Всего совокупного дохода (неаудированные данные)							
Прибыль за отчетный период **(неаудированные данные)**	–	–	–	252 251	252 251	95	252 346
Прочий совокупный убыток (неаудированные данные)							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные)	–	(51 161)	–	–	**(51 161)**	–	**(51 161)**
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	–	(93 609)	–	–	**(93 609)**	–	**(93 609)**
Всего прочего совокупного убытка за отчетный период (неаудированные данные)	–	**(144 770)**	–	–	**(144 770)**	–	**(144 770)**
Всего совокупного дохода за отчетный период (неаудированные данные)	–	**(144 770)**	–	**252 251**	**107 481**	**95**	**107 576**
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	**1 007 460**	**(197 433)**	**770 155**	**1 438 309**	**3 018 491**	**756**	**3 019 247**

	Капитал, причитающийся акционерам Группы						
	Акционерный капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 007 460	64 053	779 483	1 748 435	3 599 431	716	3 600 147
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года на финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом отложенного налога на прибыль (неаудированные данные)	–	-	–	138 490	138 490	-	138 490
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года на финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные)		6 848	–	(6 848)	-	-	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	1 007 460	70 901	779 483	1 880 077	3 737 921	716	3 738 637
Всего совокупного убытка (неаудированные данные)							
Прибыль за отчетный период (неаудированные данные)	–	–	–	116 153	116 153	69	116 222
Прочий совокупный убыток (неаудированные данные)							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные)	–	(168 489)	–	–	(168 489)	–	(168 489)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	–	19 759	–	–	19 759	–	19 759
Всего прочего совокупного убытка за отчетный период (неаудированные данные)	–	(148 730)	–	–	(148 730)	–	(148 730)
Всего совокупного дохода за отчетный период (неаудированные данные)	–	(148 730)	–	116 153	(32 577)	69	(32 508)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 007 460	(77 829)	779 483	1 996 230	3 705 344	785	3 706 129

Морева Д.А.
Заместитель Председателя Правления

Зенина Н.В.
Заместитель главного бухгалтера

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года Неаудированные данные
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		2 415 583	1 993 282
Процентные расходы выплаченные		(1 666 926)	(1 165 734)
Чистые поступления денежных средств по активам, предназначенным для торговли		10 515	101 247
Чистое (использование) поступления денежных средств по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(113 774)	114 985
Комиссионные доходы полученные		517 177	468 953
Комиссионные расходы выплаченные		(159 173)	(131 722)
Прочие операционные доходы полученные		52 947	36 188
Заработная плата и премии уплаченные		(628 766)	(500 197)
Прочие операционные расходы уплаченные		(302 302)	(295 472)
Изменения операционных активов и обязательств			
Чистый прирост обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации		(106 284)	(24 217)
Чистое снижение (прирост) средств в банках и прочих финансовых институтах		620 790	(605 060)
Чистое снижение (прирост) активов, предназначенных для торговли		270 729	(63 272)
Чистый прирост кредитов клиентам		(3 584 191)	(1 485 088)
Чистое снижение средств банков и прочих финансовых институтов		(2 680 457)	(1 020 340)
Чистый прирост текущих счетов и депозитов клиентов		4 137 545	8 132 981
Чистое снижение выпущенных долговых ценных бумаг		(3 942)	(1 351 579)
Чистое снижение прочих активов за вычетом прочих обязательств		1 355	10 351
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		**(1 219 174)**	**4 215 306**
Налог на прибыль уплаченный		(60 056)	(62 072)
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности		**(1 279 230)**	**4 153 234**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(8 886 521)	(7 278 596)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг		14 466 917	9 451 461
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(20 614)	(111 978)
Выбытие основных средств и нематериальных активов		2 164	13 336
Дивиденды полученные		4 077	743
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		**5 566 023**	**2 074 966**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление субординированных займов		–	100 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		**–**	**100 000**

ПАО "БАНК СГБ"
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года Неаудированные данные
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		**4 286 793**	**6 328 200**
Влияние изменения валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства		177 721	68 169
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	10	**22 570 819**	**12 955 127**
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец отчетного периода	**10**	**27 035 333**	**19 351 496**

Морева Д.А.
Заместитель Председателя Правления

Зенина Н.В.
Заместитель главного бухгалтера

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО "БАНК СГБ" (далее – "Банк") и его дочерней компании, которые в дальнейшем совместно именуются "Группа".

Банк зарегистрирован в 1994 году в Российской Федерации для осуществления банковских операций и операций с иностранной валютой. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. 26 декабря 2016 года полное фирменное наименование Банка изменилось с Публичное акционерное общество "БАНК СГБ" на Публичное акционерное общество "СЕВЕРГАЗБАНК".

Офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, обслуживание счетов, предоставление ссуд, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел 2 филиала (31 декабря 2017 года: 3 филиала). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Также у Банка есть сеть дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла в Российской Федерации, а также два представительства. По состоянию на 30 июня 2018 года общее количество точек продаж сети Банка составило 42 точки (31 декабря 2017 года: 43 точки).

По состоянию на 30 июня 2018 года среднесписочная численность персонала Группы составляет 1 129 человек (31 декабря 2017 года: 1 103 человека).

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года 100% акций Банка владело ООО "Нординвест".

Информация о конечном бенефициаре Группы и об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 19 "Операции со связанными сторонами".

Дочерние компании

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерней компании, которая была создана Банком в 2012 году:

			Доля в собственности	
Дочерняя компания	Страна осуществления деятельности	Вид деятельности	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО "СГБ-лизинг"	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0%	99,0%

Условия ведения деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Продолжающийся конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно

введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, для которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(a) Заявление о соответствии применяемым стандартам

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату ("последняя годовая финансовая отчетность"). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

(b) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(c) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочернего предприятия является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. рублей"), если не указано иное.

(d) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(c)(i).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

(e) Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(c)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(c)(i).

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(c)(iv).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
  - Классификация по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2(c)), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

(a) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов при первоначальном признании (POCI-активов) эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (c)(iv).

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использование метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по чистым инвестициям в лизинг представлены в составе прочих процентных доходов.

(b) Чистый доход по торговым операциям

«Чистый доход по торговым операциям» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости.

(c) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. раздел c(ii)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы (см. раздел (c)(v)).

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного

периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в разделе (c)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. раздел (c)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. раздел (a)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. раздел (c)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и

количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

iv. Обесценение

См. также Примечание 4.

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. раздел (c)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;

- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

v. Классификация по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы

В Примечании 5 указаны в разбивке по классам суммы финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Описание основания для такой классификации приведено в примечании, в котором раскрыта информация по соответствующим классам активов или обязательств.

(d) Встроенные производные инструменты

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Группа отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

(e) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел c(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. раздел c(i)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка; и
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

(f) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел c(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел c(i)); и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел c(i)).

(g) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки (см. раздел (c)(iv)).

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки (см. раздел (c)(iv)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(h) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до срока погашения» представлены в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги»;
- Статья «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» представлена в статье «Активы, предназначенные для торговли».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассифи-кации
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326 929	(326 929)	-
Активы, предназначенные для торговли	-	326 929	326 929
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	188 094	(188 094)	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (не обремененные и обремененные)	11 545 911	(11 545 911)	-
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные и обремененные)	-	11 734 005	11 734 005

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, следующее:

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Процентный доход	1 902 853	(1 902 853)	-
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов	948	(948)	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	1 830 605	1 830 605
Прочие процентные доходы	-	73 196	73 196

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, следующее:

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Чистые поступления денежных средств по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	101 247	(101 247)	-
Чистые поступления денежных средств по активам, предназначенным для торговли	-	101 247	101 247
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(2 927 106)	2 927 106	-
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 351 490)	4 351 490	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(7 278 596)	(7 278 596)
Выбытие инвестиций, удерживаемых до погашения	4 596 596	(4 596 596)	-
Выбытие финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 854 865	(4 854 865)	-
Выбытие инвестиционных ценных бумаг	-	9 451 461	9 451 461

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(c)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных, по результатам которого возможен пересмотр уровня кредитного риска (в т.ч. пересмотр рейтинга при индивидуальной оценке риска):

- информации, полученной в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- данных кредитных рейтинговых агентств, публикаций в прессе, информации об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- котировок облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- фактических и ожидаемых значительных изменений в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
- информации о платежах, включая информацию о статусе и длительности просроченной задолженности;
- пересмотр условий кредитных соглашений (реструктуризация задолженности).

Создание временно́й структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временно́й структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Для оценки вероятности дефолта по операциям с ценными бумагами и финансовыми институтами используются кредитные рейтинги, присвоенные банку-контрагенту / эмитенту ценной бумаги международными

кредитными агентствами (S&P, Moody's, Fitch) либо российскими рейтинговыми агентствами АКРА или Эксперт РА. В случае присвоения эмитенту нескольких кредитных рейтингов, для целей расчёта применяется наиболее высокий из имеющихся рейтингов. Для финансовых институтов и сделок обратного РЕПО используется внешний рейтинг контрагента. Для операций с ценными бумагами используется внешний рейтинг выпуска ценной бумаги. При отсутствии данного рейтинга используется рейтинг эмитента.

Аналогичным образом осуществляется оценка кредитного риска для корпоративных заемщиков, имеющих внешний рейтинг.

Для оценки вероятности дефолта по корпоративным заемщикам, не имеющим внешнего рейтинга применяется внутренняя модель, на основе которой заёмщику присваивается индивидуальное значение рейтинга.

Для заемщиков сегмента малый и средний бизнес и розничных заемщиков каждая позиция, подверженная кредитному риску маркируется в зависимости от дней непрерывной просрочки, которые используются для прогнозирования риска дефолта на основе коллективной оценки.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Качественные критерии:

- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности длительностью в 31-90 календарных дней для всех сегментов, кроме дебиторской задолженности, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 1-10 рабочих дней для операций с банками и эмитентами ценных бумаг;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 2-30 рабочих дней для операций с прочими финансовыми институтами;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 0-45 рабочих дней для прочей финансовой дебиторской задолженности.

Количественные критерии (только для кредитования корпоративных заемщиков, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг). Количественные критерии применяются только при наличии внешних или внутренних рейтингов.

- изменение внешнего рейтинга на отчётную дату по сравнению с внешним рейтингом на дату признания;
- относительное изменение внутреннего рейтинга по внутренней модели на отчётную дату по сравнению с внутренним рейтингом по внутренней модели на дату признания.
- другие качественные / количественные критерии, в соответствии с которыми Группа может определить существенное увеличение кредитного риска по договору / клиенту на отчётную дату.

Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(c)(iii).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(c)(iv)) имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях, если:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней для всех сегментов кроме дебиторской задолженности и операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- имеется более 10 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчётную дату для операций с банками и ценными бумагами;
- имеется более 30 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчётную дату для операций с прочими финансовыми институтами;
- имеется более 45 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчётную дату для прочей финансовой дебиторской задолженности;
- контрагент/ эмитент был признан судом банкротом, или в отношении Заёмщика суд ввёл процедуры банкротства;

- произошла вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями заёмщика (применимо за исключением операций с финансовыми институтами и ценными бумагами). Вынужденная реструктуризация переводится в Стадию 1 в случае выздоровления.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, описанные выше;
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития и Федеральная служба государственной статистики.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП.

Прогнозные значения ключевых факторов, соответствующих базовому сценарию, использованные по состоянию на 30 июня 2018 года, включают следующие значения для Российской Федерации за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2018 года и 2019 года.

	2018 год	**2019 год**
Прирост ВВП	Годовой прирост на 1,9%	Годовой прирост на 1,4%

При расчете прогнозируемых соотношений между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов используются данные за последний экономический цикл, но не менее 5 лет наблюдений.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временна́я структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Уровень потерь при дефолте (LGD) по кредитам клиентам рассчитывается на статистических данных по дефолтным договорам на основании фактических данных об уровнях возмещения после дефолта. Уровень возмещения рассчитывается на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в

качестве фактора дисконтирования. LGD вычисляется отдельно для каждого года в дефолте. После 3-го года в дефолте значение уровня LGD принимается равным 100%.

LGD по операциям с ценными бумагами и финансовыми институтами определяется следующим образом:
- если контрагентом является Министерство Финансов РФ, Центральный Банк РФ, Субъект РФ или Муниципальное Образование, уровень потерь при дефолте определяется на основе внешней информации – статистики по уровню возмещения в случае дефолтов суверенных заёмщиков;
- во всех других случаях величина LGD для нефинансовых организаций определяется на основе внешней информации с использованием статистического исследования уровней дефолта и уровней возмещения рейтингового агентства Moody's;
- для финансовых организаций LGD устанавливается равным 100%;
- если задолженность является обеспеченной, и Группа обладает информацией о стоимости или оценке стоимости залога, или данная информация является доступной без чрезмерных затрат и усилий, то оценка уровня потерь при дефолте корректируется на справедливую стоимость обеспечения.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- отрасль; и
- географическое расположение заемщика.

5 Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	10	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	22 570 819	22 568 998
Активы, предназначенные для торговли, находящиеся в собственности Группы	12	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	326 929	326 929
Средства в банках и прочих финансовых институтах	11	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	676 154	668 946
Кредиты, выданные клиентам	13	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	13 853 723	14 036 198

тыс. рублей	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы	14	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	138 928	138 672
Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом	14	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	49 166	49 088
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы	14	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 525 194	6 525 194
Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом	14	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 020 717	5 020 717
Прочие активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	247 491	247 491
Всего финансовых активов				**49 409 121**	**49 582 233**
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	15	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 720 809	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	16	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	44 781 624	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	22 861	22 861
Субординированные долговые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	94 842	94 842
Всего финансовых обязательств				**48 120 136**	**48 120 136**

Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3(c)(i). Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Денежные и приравненные к ним средства:				
Входящий остаток	22 570 819	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(1 821)	-
Исходящий остаток				22 568 998
Средства в банках и прочих финансовых институтах:				
Входящий остаток	676 154	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(7 208)	-
Исходящий остаток				668 946
Кредиты, выданные клиентам:				
Входящий остаток	13 853 723	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	182 475	-
Исходящий остаток				14 036 198

тыс. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы:				
Входящий остаток	-	-	-	-
Из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Группы»	-	138 928	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(256)	-
Исходящий остаток	-	-	-	138 672
Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом:				
Входящий остаток	-			
Из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения, обремененные залогом»	-	49 166	-	
Изменение основы оценки	-	-	(78)	
Исходящий остаток	-	-	-	49 088
Инвестиции, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Группы:				
Входящий остаток	138 928	-	-	-
В категорию «Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы»	-	(138 928)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения, обремененные залогом:				
Входящий остаток	49 166			
Из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения, обремененные залогом»	-	(49 166)	-	
Исходящий остаток	-	-	-	-
Прочие активы	247 491	-	-	247 491
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	**37 536 281**	**-**	**173 112**	**37 709 393**
Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы:				
Входящий остаток	-	-	-	-
Из категории «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы»	-	6 525 194	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	6 525 194
Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом:				
Входящий остаток	-	-	-	-
В категорию «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продаж, обремененные залогом»	-	5 020 717	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	5 020 717
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы:				
Входящий остаток	6 525 194	-	-	-
В категорию «Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы»	-	(6 525 194)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом:				
Входящий остаток	5 020 717	-	-	-
В категорию «Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом»	-	(5 020 717)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**11 545 911**	**-**	**-**	**11 545 911**
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				
Активы, предназначенные для торговли, находящиеся в собственности Группы	326 929	-	-	326 929

тыс. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**326 929**	-	-	**326 929**
Изменения основы оценки, всего			**173 112**	
Эффект отложенного налога			**(34 622)**	
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9			**138 490**	

Изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 с входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
тыс. рублей	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	(1 821)	(1 821)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	-	(7 208)	(7 208)
Кредиты, выданные клиентам	2 465 088	-	182 475	2 647 563
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы	-	-	(256)	(256)
Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом	-	-	(78)	(78)
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	**2 465 088**	-	**173 112**	**2 638 200**

6 Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные	2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Денежные и приравненные к ним средства	926 665	635 530	462 854	352 720
Кредиты клиентам, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	702 771	487 098	386 764	252 483
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	329 002	345 993	146 197	147 617
Кредиты клиентам, выданные юридическим лицам	327 301	356 633	159 044	192 323
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2 499	5 351	-	5 351
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	**2 288 238**	**1 830 605**	**1 154 859**	**950 494**
Прочие процентные доходы				
Чистые инвестиции в финансовую аренду	61 554	73 196	31 433	32 033
Всего прочих процентных доходов	**61 554**	**73 196**	**31 433**	**32 033**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года Неаудиро-ванные данные	2017 года Неаудиро-ванные данные	2018 года Неаудиро-ванные данные	2017 года Неаудиро-ванные данные
Процентные расходы				
Средства клиентов - юридических лиц	(1 025 001)	(606 436)	(519 123)	(330 670)
Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(439 849)	(498 826)	(215 122)	(245 561)
Средства банков	(18 162)	(10 705)	(3 755)	(5 664)
Субординированные долговые обязательства	(27 274)	(26 879)	(13 712)	(13 712)
Финансовая аренда	(127)	(288)	(18)	(144)
Средства Федерального казначейства	(40)	(2 742)	-	-
Всего процентных расходов	**(1 510 453)**	**(1 145 876)**	**(751 730)**	**(595 751)**
Чистый процентный доход	**839 339**	**757 925**	**434 562**	**386 776**

7 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года Неаудирован-ные данные	2017 года Неаудирован-ные данные	2018 года Неаудирован-ные данные	2017 года Неаудирован-ные данные
Расчетные операции	142 563	135 005	73 134	70 060
Операции с пластиковыми картами	116 715	120 308	60 706	61 680
Операции по ведению счетов	75 956	57 885	38 147	30 097
Кассовые операции	71 833	75 585	36 418	38 599
Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов	70 149	38 557	34 177	18 519
Операции по платежам населения	8 996	9 716	4 401	4 502
Операции с иностранной валютой	5 249	5 865	2 901	2 480
Операции по выполнению функций валютного контроля	4 587	4 565	2 600	2 510
Операции по предоставлению депозитарных услуг	3 182	1 143	2 208	955
Прочее	11 173	6 679	6 316	3 829
Всего комиссионных доходов	**510 403**	**455 308**	**261 008**	**233 231**
Операции с пластиковыми картами	(99 276)	(88 862)	(57 319)	(48 828)
Агентское вознаграждение по выданным гарантиям	(16 683)	(8 839)	(12 523)	(6 691)
Расчетные операции	(15 345)	(15 908)	(7 950)	(8 857)
Депозитарные услуги	(9 787)	(4 997)	(6 691)	(4 068)
Услуги инкассации	(4 315)	(4 952)	(1 740)	(2 483)
Клиринговое обслуживание	(2 290)	(2 837)	(1 005)	(1 574)
Операции с иностранной валютой	(1 859)	(847)	(953)	(433)
Прочее	(863)	(720)	(575)	(402)
Всего комиссионных расходов	**(150 418)**	**(127 962)**	**(88 756)**	**(73 336)**
Чистый комиссионный доход	**359 985**	**327 346**	**172 252**	**159 895**

8 Общехозяйственные и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные	2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные
Вознаграждения сотрудников	(481 996)	(377 784)	(288 039)	(196 111)
Налоги и отчисления по заработной плате	(135 543)	(98 102)	(64 542)	(50 443)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(83 032)	(76 965)	(41 603)	(35 679)
Ремонт и эксплуатация	(75 549)	(72 888)	(39 873)	(37 501)
Платежи в систему страхования вкладов	(51 368)	(39 580)	(25 684)	(19 847)
Аренда	(31 239)	(35 659)	(15 558)	(17 751)
Телекоммуникационные услуги	(30 120)	(28 506)	(16 664)	(16 046)
Охрана	(21 557)	(22 152)	(11 020)	(11 038)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(26 788)	(24 954)	(17 326)	(16 995)
Реклама	(13 080)	(9 825)	(7 078)	(6 225)
Страхование	(10 214)	(9 759)	(5 288)	(4 857)
Командировочные расходы	(5 176)	(3 680)	(3 019)	(1 984)
Канцелярские товары	(3 412)	(4 448)	(1 578)	(2 287)
Представительские расходы	(1 312)	(666)	(1 042)	(248)
Прочие	(44 734)	(34 610)	(18 214)	(10 679)
Всего общехозяйственных и административных расходов	**(1 015 120)**	**(839 578)**	**(556 528)**	**(427 691)**

9 Расход по налогу на прибыль

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные	2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные
Расход по текущему налогу на прибыль				
Текущий налог на прибыль	37 828	56 103	15 043	43 459
Расход (возмещение) по отложенному налогу на прибыль				
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие появления/восстановления временных разниц	35 580	(6 495)	(13 313)	(2 120)
Всего расход по налогу на прибыль	**73 408**	**49 608**	**1 730**	**41 339**

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20 % (2017 год: 20%).

10 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года Неаудированные данные		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	31 декабря 2017 года
Касса	**1 318 623**	**1 318 623**	**1 390 673**
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	**4 825 467**	**4 825 467**	**1 068 962**
Счета типа "Ностро" в банках и прочих финансовых институтах			
с кредитным рейтингом BBB	258 308	258 308	192 917
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	123 179	123 179	213 415

	30 июня 2018 года Неаудированные данные		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	31 декабря 2017 года
Не имеющих присвоенного кредитного рейтин	9 648	9 648	12 710
Всего счетов типа "Ностро" в банках и прочих финансовых институтах	**391 135**	**391 135**	**419 042**
Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в ЦБ РФ	**17 509 346**	**17 509 346**	**8 105 798**
Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом BBB	**2 990 865**	**2 990 865**	**11 586 344**
Всего денежных и приравненных к ним средств до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**27 035 436**	**27 035 436**	**22 570 819**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(103)**	**(103)**	**–**
Всего денежных и приравненных к ним средств после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**27 035 333**	**27 035 333**	**22 570 819**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P или Fitch.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы есть 2 контрагента (31 декабря 2017 года: 2 контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 25 583 883 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 20 954 021 тыс. рублей).

11 Средства в банках и прочих финансовых институтах

	30 июня 2018 года Неаудированные данные		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	31 декабря 2017 года
Счета типа "Ностро" в банках			
С кредитным рейтингом BBB	–	–	20 000
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	14 031	14 031	12 907
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	41 230	41 230	24 039
Кредиты и депозиты			
С кредитным рейтингом B+ и ниже	–	–	619 208
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**55 261**	**55 261**	**676 154**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)	**–**
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах	**55 260**	**55 260**	**676 154**

Средства в банках и прочих финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа не имела контрагентов (31 декабря 2017 года: 1 контрагент), совокупные остатки по счетам которых превышали бы 10% от величины капитала (31 декабря 2017 года: 619 208 тыс. рублей или 91,6%).

12 Активы, предназначенные для торговли

	30 июня 2018 года Неаудированные данные	31 декабря 2017 года
Долевые ценные бумаги с кредитным рейтингом от BB до BBB	82 352	326 929
Всего активов, предназначенных для торговли	**82 352**	**326 929**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ активов, предназначенных для торговли, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P.

Долевые ценные бумаги представляют собой обыкновенные акции, выпущенные крупными российскими банками и компаниями.

13 Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года Неаудированные данные	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	6 101 491	6 171 147
Кредиты физическим лицам	12 232 508	8 930 750
Кредиты индивидуальным предпринимателям	425 294	349 006
Факторинг	241 683	310 667
Чистые инвестиции в финансовую аренду	553 870	557 241
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	**19 554 846**	**16 318 811**
Резерв под обесценение кредитов	(2 058 220)	(2 465 088)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	**17 496 626**	**13 853 723**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**2 465 088**	**2 626 953**
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(182 475)	–
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(10 174)	(8 470)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов	161 384	160 699
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(381 320)	(1 359)
Высвобождение дисконта по обесцененным кредитам	5 717	3 136
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	**2 058 220**	**2 780 959**

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 30 июня 2018 года. Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года не пересчитаны в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а представлены в соответствии с МСФО (IAS) 39 в консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

	30 июня 2018 года Неаудированные данные			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Кредиты юридическим лицам				
Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	1 054 791	-	-	**1 054 791**
	1 054 791	-	-	**1 054 791**
Оценочный резерв под убытки	**(718)**	-	-	**(718)**
Балансовая стоимость	**1 054 073**	-	-	**1 054 073**
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	3 252 656	581 356	-	3 834 012
Под наблюдением	-	11 493	-	11 493
Ниже стандартного	-	-	351 442	351 442
Проблемные	-	-	12 087	12 087
Невозвратные	-	-	837 666	837 666
	3 252 656	**592 849**	**1 201 195**	**5 046 700**
Оценочный резерв под убытки	**(42 152)**	**(14 050)**	**(1 007 834)**	**(1 064 036)**
Балансовая стоимость	**3 210 504**	**578 799**	**193 361**	**3 982 664**
Итого, кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость	***4 264 577***	***578 799***	***193 361***	***5 036 737***
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
Непросроченные	4 733 702	-	-	4 733 702
Просроченные на срок менее 30 дней	-	54 881	-	54 881
Просроченные на срок 30-90 дней	-	25 109	-	25 109
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	24 751	24 751
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	48 367	48 367
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	491 954	491 954
	4 733 702	**79 990**	**565 072**	**5 378 764**

	30 июня 2018 года Неаудированные данные			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Автокредиты				
Непросроченные	10 534	-	-	10 534
Просроченные на срок менее 30 дней	-	208	-	208
Просроченные на срок 30-90 дней	-	547	-	547
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	191	191
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	116	116
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	10 126	10 126
	10 534	**755**	**10 433**	**21 722**
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	6 586 389	-	-	6 586 389
Просроченные на срок менее 30 дней	-	31 273	-	31 273
Просроченные на срок 30-90 дней	-	38 159	-	38 159
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	3 426	3 426
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	12 381	12 381
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	10 947	10 947
	6 586 389	**69 432**	**26 754**	**6 682 575**
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные	85 268	-	-	85 268
Просроченные на срок менее 30 дней	-	7 091	-	7 091
Просроченные на срок 30-90 дней	-	2 476	-	2 476
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	2 344	2 344
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	3 489	3 489
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	48 779	48 779
	85 268	**9 567**	**54 612**	**149 447**
Итого, кредиты физическим лицам	**11 415 893**	**159 744**	**656 871**	**12 232 508**
Оценочный резерв под убытки	**(183 061)**	**(38 862)**	**(607 132)**	**(829 055)**
Итого, кредиты физическим лицам, балансовая стоимость	***11 232 832***	***120 882***	***49 739***	***11 403 453***
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные	363 139	-	-	363 139
Просроченные на срок 30-90 дней	-	3 334	-	3 334
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	1 731	1 731
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	1 097	1 097
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	55 993	55 993
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям	**363 139**	**3 334**	**58 821**	**425 294**
Оценочный резерв под убытки	**(7 832)**	**(1 992)**	**(53 987)**	**(63 811)**
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям, балансовая стоимость	***355 307***	***1 342***	***4 834***	***361 483***

	30 июня 2018 года Неаудированные данные			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Факторинг				
Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	201 373	-	-	201 373
	201 373	-	-	**201 373**
Оценочный резерв	**(331)**	-	-	**(331)**
Балансовая стоимость	**201 042**	-	-	**201 042**
		-		
Корпоративные клиенты, имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		-		
Невозвратные	-	-	39 944	39 944
	-	**-**	**39 944**	**39 944**
Оценочный резерв	-	-	**(25 357)**	**(25 357)**
Балансовая стоимость	**-**	**-**	**14 587**	**14 587**
		-		
Физические лица, Просроченные на срок более 365 дней	-	-	366	366
	-	**-**	**366**	**366**
Оценочный резерв	-	-	**(366)**	**(366)**
Балансовая стоимость	-	-	-	-
		-		
Итого, факторинг, балансовая стоимость	***201 042***		***14 587***	***215 629***
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Корпоративные клиенты, имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	372 181	-	372 181
Под наблюдением	-	135 436	-	135 436
	-	**507 617**	**-**	**507 617**
Оценочный резерв под убытки	**-**	**(70 640)**	**-**	**(70 640)**
Балансовая стоимость	**-**	**436 977**	**-**	**436 977**
Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				-
Стандартные	-	1 147	-	1 147
	-	**1 147**	**-**	**1 147**
Оценочный резерв	**-**	**(3)**	**-**	**(3)**
Балансовая стоимость	**-**	**1 144**	**-**	**1 144**

	30 июня 2018 года Неаудированные данные			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Индивидуальные предприниматели:				
Непросроченные	-	35 773	-	35 773
Просроченные на срок 30-90 дней	-	9 333	-	9 333
	-	45 106	-	45 106
Оценочный резерв	-	(3 903)	-	(3 903)
Балансовая стоимость	-	41 203	-	41 203
Итого, чистые инвестиции в финансовую аренду, балансовая стоимость	-	479 324	-	479 324
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, балансовая стоимость	16 053 758	1 180 347	262 521	17 496 626

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года может быть представлен следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	**1 275 760**	**74 745**	**49 942**	**30 449**	**1 430 896**
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	(109 055)	(2 811)	305	19 057	(92 504)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов (неаудированные данные)	17 127	4 973	(24 193)	25 040	22 947
Списание резерва по договорам уступки прав требования (неаудированные данные)	(121 614)	(13 191)	–	–	(134 805)
Высвобождение дисконта (неаудированные данные)	2 536	95	–	–	2 631
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода (неаудированные данные)	**1 064 754**	**63 811**	**26 054**	**74 546**	**1 229 165**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года может быть представлен следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	**1 242 874**	**109 497**	**49 554**	**29 612**	**1 431 537**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию (неаудированные данные)	(3 273)	(3 037)	–	–	(6 310)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов (неаудированные данные)	180 772	(9 969)	1 950	(995)	171 758
Списание резерва по договорам уступки прав требования (неаудированные данные)	-	(755)	-	-	(755)
Высвобождение дисконта (неаудированные данные)	3 127	9	-	-	3 136
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода (неаудированные данные)	**1 423 500**	**95 745**	**51 504**	**28 617**	**1 599 366**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	**910 815**	**14 363**	**36 442**	**72 572**	**1 034 192**
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	(84 140)	(701)	7 492	(12 622)	(89 971)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию (неаудированные данные)	(9 350)	(37)	–	(787)	(10 174)
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение кредитов (неаудированные данные)	70 111	(470)	66 893	1 903	138 437
Списание резерва по договорам уступки прав требования (неаудированные данные)	(239 417)	(2 578)	–	(4 520)	(246 515)
Высвобождение дисконта (неаудированные данные)	2 782	20	–	284	3 086
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода (неаудированные данные)	**650 801**	**10 597**	**110 827**	**56 830**	**829 055**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	**1 055 119**	**18 167**	**37 566**	**84 564**	**1 195 416**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию (неаудированные данные)	(1 437)	(353)	–	(370)	(2 160)
Чистое восстановление резерва под обесценение кредитов (неаудированные данные)	(4 000)	(589)	(4 004)	(2 466)	(11 059)
Списание резерва по договорам уступки прав требования (неаудированные данные)	(519)	–	–	(85)	(604)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода (неаудированные данные)	**1 049 163**	**17 225**	**33 562**	**81 643**	**1 181 593**

14 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 года Неаудированные данные	31 декабря 2017 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности Группы	99 954	138 928
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом	71 626	49 166
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	3 534 367	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом	2 492 123	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы	-	6 525 194
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	-	5 020 717
Всего инвестиционных финансовых активов	**6 198 070**	**11 734 005**

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 года Неаудированные данные		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	31 декабря 2017 года
Оцениваемые по амортизированной стоимости:			
Находящиеся в собственности Группы			
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом ВВВ	**52 775**	**52 775**	**73 543**
Муниципальные облигации			
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	30 287
с кредитным рейтингом В+ и ниже	31 117	31 117	-
Не имеющих кредитного рейтинга	16 101	16 101	35 098
Всего муниципальных облигаций	**47 218**	**47 218**	**65 385**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Группы	**99 993**	**99 993**	**138 928**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(39)**	**(39)**	**-**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Группы за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**99 954**	**99 954**	**138 928**
Обремененные залогом			
Муниципальные облигации, обремененные залогом			
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	49 647	49 647	49 166
Всего муниципальных облигаций, обремененных залогом	**49 647**	**49 647**	**49 166**
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом ВВВ, переданные в коллективное клиринговое обеспечение	**22 031**	**22 031**	**-**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, обремененных залогом	**71 678**	**71 678**	**49 166**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(52)**	**(52)**	**–**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, обремененных залогом, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**71 626**	**71 626**	**49 166**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**171 580**	**171 580**	**188 094**

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

	30 июня 2018 года Неаудированные данные	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом ВВВ	**23 451**	**23 451**
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом ВВВ	292 991	292 991
Всего корпоративных облигаций	**292 991**	**292 991**
Муниципальные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	50 509	50 509
Всего муниципальных облигаций	**50 509**	**50 509**
Облигации Банка России	**1 417 877**	**1 417 877**

	30 июня 2018 года Неаудированные данные	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BBB	**860 336**	**860 336**
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом BBB	870 528	870 528
Всего корпоративных еврооблигаций	**870 528**	**870 528**
Долевые ценные бумаги	**4 931**	**4 931**
Прочие	**13 744**	**13 744**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности Группы	**3 534 367**	**3 534 367**
Обремененные залогом		
Облигации Банка России, обремененные залогом	**1 619 564**	**1 619 564**
Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	**872 559**	**872 559**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом	**2 492 123**	**2 492 123**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**6 026 490**	**6 026 490**

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BB и BBB	**43 417**
Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом BBB	299 533
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	823 257
Не имеющих кредитного рейтинга	283 503
Всего корпоративных облигаций	**1 406 293**
Муниципальные облигации	
с кредитным рейтингом BBB	54 275
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	50 490
Не имеющих кредитного рейтинга	634
Всего муниципальных облигаций	**105 399**
Облигации Банка России	**4 306 295**
Корпоративные еврооблигации	
с кредитным рейтингом BBB	653 231
Всего корпоративных еврооблигаций	**653 231**
Долевые ценные бумаги	**4 988**
Прочие	**5 571**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности Группы	**6 525 194**
Обремененные залогом	
Корпоративные облигации, обремененные залогом	
с кредитным рейтингом BBB	377 368
Всего корпоративных облигаций, обремененных залогом	**377 368**
Облигации Банка России, обремененные залогом	**1 263 050**
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	**714 692**
Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	**626 680**
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	**292 812**

	31 декабря 2017 года
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BB и BBB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	**1 071 014**
Корпоративные еврооблигации, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	
с кредитным рейтингом BBB	675 101
Всего корпоративных еврооблигаций, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	**675 101**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом	**5 020 717**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**11 545 911**

Вышеуказанные таблицы представляют рейтинговый анализ выпусков ценных бумаг, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P или Fitch. Сравнительные данные рассчитаны и представлены в соответствии с МСФО (IAS) 39. Инвестиционные ценные бумаги на 30 июня 2018 года не просрочены и не обесценены. Ниже представлено движение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Неаудированные данные		
	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Итого, инвестиционные ценные бумаги**
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	**-**	**-**	**-**
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	8 560	334	8 894
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода (пересчитанный остаток)	**8 560**	**334**	**8 894**
Чистое восстановление резерва за период	(4 700)	(243)	(4 943)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	**3 860**	**91**	**3 951**

15 Средства банков и прочих финансовых институтов

	30 июня 2018 года Неаудированные данные	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	11 517	663 279
Счета типа "Лоро"	3 624	2 869
Прочие средства, полученные по сделке прямого РЕПО от кредитных организаций	–	2 054 661
Всего средств банков и прочих финансовых институтов	**15 141**	**2 720 809**

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имеет контрагентов, совокупные остатки по счетам которых превышают 10% от величины капитала (31 декабря 2017 года: 2 контрагента, совокупная сумма средств указанных контрагентов составила 2 701 709 тыс. рублей или 99,3% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов).

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года Неаудированные данные	31 декабря 2017 года
Расчетные и текущие счета		
- Частные компании	18 945 519	14 470 003
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 700 575	4 138 354
- Государственные предприятия	4 903	4 406
Депозиты и срочные вклады		
- Частные компании	12 236 947	12 710 824
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	13 249 686	13 458 037
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**49 137 630**	**44 781 624**

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 19 клиентов, общая сумма средств каждого из которых превышала 10% от величины капитала (31 декабря 2017 года: 17 клиентов). Общая сумма средств данных клиентов составила 26 712 289 тыс. рублей или 54,4 % от общей величины средств клиентов (31 декабря 2017 года: 23 502 089 тыс. рублей или 52,5 % от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 30 июня 2018 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 299 084 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 85 615 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Ниже представлена информация о концентрации текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года Неаудированные данные		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	24 874 486	50,6	19 737 260	44,1
Физические лица	16 809 430	34,2	16 614 040	37,1
Строительство	1 469 526	3,0	1 512 955	3,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда	1 164 831	2,4	745 563	1,7
Индивидуальные предприниматели	1 140 831	2,3	982 351	2,2
Торговля	1 089 902	2,2	1 073 192	2,4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	443 143	0,9	1 471 598	3,3
Транспорт и связь	422 719	0,9	413 806	0,9
Производство	343 130	0,7	465 625	1,0
Пищевая промышленность	112 308	0,2	86 571	0,2
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство, рыбоводство	103 237	0,2	77 723	0,2
Здравоохранение, социальная сфера и сфера услуг	60 665	0,1	52 682	0,1
Образование	34 492	0,1	23 011	0,1
Машиностроение и приборостроение	20 447	0,1	66 173	0,1
Гостиницы и рестораны	19 963	0,1	41 929	0,1
Прочие	1 028 520	2,0	1 417 145	3,1
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**49 137 630**	**100,0**	**44 781 624**	**100,0**

17 Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договорам представляет возможную величину потерь в случае неисполнения обязательств клиентом и полного обесценения любого имеющегося обеспечения.

Гарантии сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости.

Действующие условные обязательства кредитного характера Группы включают:

	30 июня 2018 года Неаудированные данные	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	1 168 311	1 242 505
Выданные гарантии и аккредитивы	4 452 187	4 799 448
Всего условных обязательств кредитного характера	**5 620 498**	**6 041 953**

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

18 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: Данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

		Справедливая стоимость Неаудированные данные			
	Балансовая стоимость Неаудированные данные	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	17 496 626	–	–	17 122 903	17 122 903
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	171 580	180 025	–	–	180 025

	Балансовая стоимость Неаудированные данные	Справедливая стоимость Неаудированные данные			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	49 137 630	–	48 736 595	–	48 736 595
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	529 866	–	529 866

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	13 853 723	–	–	14 823 192	14 823 192
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	188 094	201 091	–	–	201 091
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	44 781 624	–	44 255 511	–	44 255 511
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	495 417	–	495 417

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов, за исключением кредитов клиентам и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых обязательств, за исключением текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных долговых обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход, основывается на рыночных котировках (Уровень 1), за исключением некоторых ценных бумаг, входящих в портфель инвестиций, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года (Уровень 3).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Уровень 1 Неаудированные данные	Уровень 2 Неаудированные данные	Уровень 3 Неаудированные данные	Итого Неаудированные данные
Активы, предназначенные для торговли	82 352	–	–	**82 352**
Инвестиционные ценные бумаги	6 026 490	–	–	**6 026 490**
Итого	**6 108 542**	–	–	**6 108 542**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, предназначенные для торговли	326 929	–	–	**326 929**
Инвестиционные ценные бумаги	11 251 849	–	283 503	**11 535 352**
Итого	**11 578 778**	**–**	**283 503**	**11 862 281**

В течение 1 полугодия 2018 года переводы на 3 уровень и с 3 уровня иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

Финансовые инструменты Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2017 представляют собой корпоративные облигации, приобретенные в течение 2017 года. Методы оценки данных облигаций и ключевые допущения приведены в годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год в Примечании 33. В течение 1 полугодия 2018 года данные облигации были проданы, стоимость реализации составила 300 000 тыс. рублей. Таким образом, прибыль от продажи по данным облигациям, признанная в течение 1 полугодия 2018 года, составила 16 407 тыс. рублей (неаудированные данные).

19 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

К связанным сторонам относятся акционеры Банка, высшее руководство Банка и другие связанные стороны. Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры и высшее руководство Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, является ООО "Нординвест". Основными участниками ООО "Нординвест" являются АО "Инвестиционный альянс", АО "Независимые инвестиции", АО "Системное развитие", АО "Партнерские инвестиции", АО "Созидание и развитие".

По состоянию на 30 июня 2018 года единственным акционером АО "Партнерские инвестиции" и АО "Созидание и развитие" является ЗПИФ акций "Альтернативные инвестиции" под управлением АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи", а единственным акционером АО "Инвестиционный альянс", АО "Независимые инвестиции" и АО "Системное развитие" является ЗПИФ акций "Системные инвестиции" под управлением ТКБ Инвестмент Партнерс (АО).

По состоянию на 30 июня 2018 года владельцем 100% инвестиционных паев вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является АО "НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления".

Лицом, контролирующим АО "НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления" и, соответственно, Банк является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич, косвенно владеющий 65% акций Банка. 35% акций косвенно принадлежит НПФ "ГАЗФОНД".

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Акционеры Банка Неаудированные данные		Директора и высшее руководство Неаудированные данные		Прочие связанные стороны Неаудированные данные		
	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Всего Неаудированные данные
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	–	–	15 004	11,5	513 294	12,1	**528 298**
Резерв под обесценение	–	–	(1 906)	–	(187 192)	–	**(189 098)**
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	75	–	**75**
Прочие активы	–	–	39	–	4 142	–	**4 181**
Резерв под обесценение прочих активов	–	–	–	–	(35)	–	**(35)**
Всего активов	**–**	**–**	**13 137**	**–**	**330 284**	**–**	**343 421**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	80 356	7,3	103 773	4,8	17 179 299	5,1	**17 363 428**
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	–	–	250 000	12,0	**500 000**
Прочие обязательства	–	–	–	–	57	–	**57**
Всего обязательств	**330 356**	**–**	**103 773**	**–**	**17 429 356**	**–**	**17 863 485**
Условные обязательства кредитного характера	–	–	2 287	–	98 859	–	**101 146**

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Акционеры Банка Неаудированные данные	Директора и высшее руководство Неаудированные данные	Прочие связанные стороны Неаудированные данные	Всего Неаудированные данные
Процентные доходы	–	669	18 308	**18 977**
Процентные расходы	(13 492)	(1 547)	(633 241)	**(648 280)**
Резерв под обесценение кредитов	–	(1 608)	(12 806)	**(14 414)**
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	–	138	–	**138**
Комиссионные доходы	7	130	5 386	**5 523**
Прочие операционные доходы	–	72	292	**364**
Операционные расходы	–	(112 851)	(554)	**(113 405)**

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 112 441 тыс. рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		
	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Всего
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	–	–	13 426	11,9	409 006	7,1	**422 432**
Резерв под обесценение	–	–	(298)	–	(187 314)	–	**(187 612)**
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	75	–	**75**
Прочие активы	–	–	15	–	4 059	–	**4 074**
Всего активов	**–**	**–**	**13 143**	**–**	**225 826**	**–**	**238 969**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	25 990	7,4	39 029	5,6	14 976 813	4,5	**15 041 832**
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	–	–	250 000	12,0	**500 000**
Прочие обязательства	–	–	–	–	73	–	**73**
Всего обязательств	**275 990**	**–**	**39 029**	**–**	**15 226 886**	**–**	**15 541 905**
Условные обязательства кредитного характера	–	–	1 873	–	129 271	–	**131 144**

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Акционеры Банка Неаудированные данные	Директора и высшее руководство Неаудированные данные	Прочие связанные стороны Неаудированные данные	Всего Неаудированные данные
Процентные доходы	–	433	1 212	**1 645**
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов	–	–	388	**388**
Процентные расходы	(12 882)	(126)	(312 865)	**(325 873)**
Резерв под обесценение кредитов	–	46	11 248	**11 294**
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	–	27	(348)	**(321)**
Комиссионные доходы	8	103	3 300	**3 411**
Прочие операционные доходы	–	–	96	**96**
Операционные расходы	–	(42 374)	(686)	**(43 060)**

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 39 942 тыс. рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные).

20 События после отчетной даты

События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы, отсутствовали.

Морева Д.А.
Заместитель Председателя Правления

Зенина Н.В.
Заместитель главного бухгалтера

Публичное акционерное общество “СЕВЕРГАЗБАНК”

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2018 года и за девять месяцев 2018 года

Содержание

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении 7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале 8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств 10

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1 Введение 12
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности 13
3 Основные положения учетной политики 15
4 Анализ финансовых рисков 24
5 Переход на МСФО (IFRS) 9 29
6 Процентные доходы и процентные расходы 32
7 Комиссионные доходы и комиссионные расходы 33
8 Общехозяйственные и административные расходы 34
9 Расход по налогу на прибыль 34
10 Денежные и приравненные к ним средства 34
11 Средства в банках и прочих финансовых институтах 35
12 Активы, предназначенные для торговли 36
13 Кредиты клиентам 36
14 Инвестиционные ценные бумаги 42
15 Средства банков и прочих финансовых институтов 45
16 Текущие счета и депозиты клиентов 46
17 Условные обязательства кредитного характера 47
18 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации 47
19 Операции со связанными сторонами 49
20 События после отчетной даты 52

	Приме-чания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2018 года Неаудиро-ванные данные	2017 года Неаудиро-ванные данные	2018 года Неаудиро-ванные данные	2017 года Неаудиро-ванные данные
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	3 351 598	2 897 226	1 063 360	1 066 621
Прочие процентные доходы	6	92 628	113 659	31 074	40 463
Процентные расходы	6	(2 143 762)	(1 753 736)	(633 309)	(607 860)
Чистый процентный доход		**1 300 464**	**1 257 149**	**461 125**	**499 224**
Комиссионные доходы	7	800 743	714 389	290 340	259 081
Комиссионные расходы	7	(240 155)	(204 385)	(89 737)	(76 423)
Чистый комиссионный доход		**560 588**	**510 004**	**200 603**	**182 658**
Чистая прибыль (убыток) по операциям с активами, предназначенными для торговли		26 070	(23 498)	(10 596)	10 483
Чистый (убыток) прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами		(23 545)	118 779	1 153	1 770
Чистая прибыль (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами		41 153	(23 999)	12 577	(3 408)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		57 261	164 969	4 873	34 911
Прочие операционные доходы		67 540	85 519	13 301	41 469
Операционный доход		**2 029 531**	**2 088 923**	**683 036**	**767 107**
Оценочный резерв под кредитные убытки		(132 857)	(216 314)	8 888	(36 030)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(1 483 017)	(1 299 970)	(467 898)	(460 392)
Прибыль до вычета налога на прибыль		**413 657**	**572 639**	**224 026**	**270 685**
Расход по налогу на прибыль	9	(130 594)	(153 561)	(57 186)	(103 953)
Прибыль за отчетный период		**283 063**	**419 078**	**166 840**	**166 732**
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- чистое изменение справедливой стоимости		(182 215)	(16 220)	(13 726)	34 941
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		18 836	(95 024)	(923)	(1 415)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		**(163 379)**	**(111 244)**	**(14 649)**	**33 526**
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль		–	(2 801)	–	(2 801)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		**–**	**(2 801)**	**–**	**(2 801)**
Всего прочего совокупного дохода (убытка) за вычетом налога на прибыль		**(163 379)**	**(114 045)**	**(14 649)**	**30 725**
Всего совокупного дохода за отчетный период		**119 684**	**305 033**	**152 191**	**197 457**

	Примечания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные	2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные
Прибыль причитающаяся:					
- акционерам Банка		282 975	418 881	166 821	166 630
- неконтролирующим акционерам		88	197	19	102
Прибыль за отчетный период		**283 063**	**419 078**	**166 840**	**166 732**
Всего совокупного дохода, причитающегося:					
- акционерам Банка		119 596	304 836	152 172	197 355
- неконтролирующим акционерам		88	197	19	102
Всего совокупного дохода за отчетный период		**119 684**	**305 033**	**152 191**	**197 457**

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена руководством 29 ноября 2018 года и подписана от его имени:

Тишко С.Л.
Заместитель Председателя Правления

Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

ПАО "БАНК СГБ

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	30 сентября 2018 года Неаудированные данные	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	22 575 084	22 570 819
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		378 183	312 320
Средства в банках и прочих финансовых институтах	11	59 471	676 154
Активы, предназначенные для торговли	12	71 462	326 929
Кредиты клиентам	13	17 813 231	13 853 723
Инвестиционные ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	14	2 885 038	6 664 122
- обремененные залогом	14	2 746 895	5 069 883
Основные средства		1 718 879	1 759 091
Нематериальные активы		157 153	114 601
Требования по отложенному налогу		104 875	181 683
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		6 188	6 411
Инвестиционная собственность		150 912	172 356
Прочие активы		193 756	247 491
Всего активов		**48 861 127**	**51 955 583**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов	15	16 231	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	16	44 116 391	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги		19 046	22 861
Субординированные долговые обязательства		500 000	500 000
Прочие обязательства		340 287	330 142
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		10 851	–
Всего обязательств		**45 002 806**	**48 355 436**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		1 007 460	1 007 460
Резерв по переоценке основных средств		779 483	779 483
Резерв по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(92 478)	64 053
Нераспределенная прибыль		2 163 052	1 748 435
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		**3 857 517**	**3 599 431**
Доля неконтролирующих акционеров		804	716
Всего капитала		**3 858 321**	**3 600 147**
Всего обязательств и капитала		**48 861 127**	**51 955 583**

Тишко С.Л.
Заместитель Председателя Правления

Жаравина И.В.
Главный бухгалтер

	Капитал, причитающийся акционерам Группы						
	Акционерный капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспре-деленная прибыль	Всего	Доля неконтро-лирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**1 007 460**	**(52 663)**	**770 155**	**1 186 058**	**2 911 010**	**661**	**2 911 671**
Всего совокупного дохода (неаудированные данные)							
Прибыль за отчетный период **(неаудированные данные)**	–	–	–	418 881	418 881	197	419 078
Прочий совокупный убыток (неаудированные данные)							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные)	–	(16 220)	–	–	**(51 161)**	–	**(51 161)**
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	–	(95 024)	–	–	**(93 609)**	–	**(93 609)**
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)	–	(111 244)	–	–	**(111 244)**	–	**(111 244)**
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	–	–	(2 801)	–	**(2 801)**	–	**(2 801)**
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)	–	–	(2 801)	–	**((2 801)**	–	**(2 801)**
Всего прочего совокупного убытка за отчетный период (неаудированные данные)	–	**(111 244)**	**(2 801)**	–	**(114 045)**	–	**(114 045)**
Всего совокупного дохода за отчетный период (неаудированные данные)	–	**(111 244)**	**(2 801)**	**418 881**	**304 836**	**197**	**305 033**
Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	**1 007 460**	**(163 907)**	**767 354**	**1 604 939**	**3 215 846**	**858**	**3 216 704**

	Капитал, причитающийся акционерам Группы						
	Акционерный капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 007 460	64 053	779 483	1 748 436	3 599 431	716	3 600 147
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года на финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом отложенного налога на прибыль (неаудированные данные)	–	-	–	138 490	138 490	-	138 490
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года на финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные)		6 848	–	(6 848)	-	-	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	1 007 460	70 901	779 483	1 880 077	3 737 921	716	3 738 637
Всего совокупного дохода (неаудированные данные)							
Прибыль за отчетный период (неаудированные данные)	–	–	–	282 975	282 975	88	283 063
Прочий совокупный убыток (неаудированные данные)							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные)	–	(182 215)	–	–	(182 215)	–	(182 215)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	–	18 836	–	–	18 836	–	18 836
Всего прочего совокупного убытка за отчетный период (неаудированные данные)	–	(163 379)	–	–	(163 379)	–	(163 379)
Всего совокупного дохода за отчетный период (неаудированные данные)	–	(163 379)	–	282 975	119 596	88	119 684
Остаток по состоянию на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	1 007 460	(92 478)	779 483	2 163 052	3 857 517	804	3 858 321

Тишко С.Л.
Заместитель Председателя Правления

Жеравина И.В.
Главный бухгалтер

ПАО "БАНК СГБ"
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года Неаудированные данные	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года Неаудированные данные
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		3 475 323	2 995 830
Процентные расходы выплаченные		(2 217 285)	(1 673 715)
Чистые поступления денежных средств по активам, предназначенным для торговли		10 810	105 157
Чистое (использование) поступления денежных средств по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(170 906)	154 446
Комиссионные доходы полученные		796 271	740 571
Комиссионные расходы выплаченные		(249 585)	(208 169)
Прочие операционные доходы полученные		73 787	69 780
Заработная плата и премии уплаченные		(859 942)	(735 591)
Прочие операционные расходы уплаченные		(488 327)	(535 597)
Изменения операционных активов и обязательств			
Чистый прирост обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации		(65 863)	(53 891)
Чистое снижение (прирост) средств в банках и прочих финансовых институтах		616 627	(605 405)
Чистое снижение (прирост) активов, предназначенных для торговли		270 728	(309 832)
Чистый прирост кредитов клиентам		(3 890 434)	(2 187 519)
Чистое снижение средств банков и прочих финансовых институтов		(2 679 691)	(407 850)
Чистое снижение (прирост) текущих счетов и депозитов клиентов		(1 111 384)	7 663 844
Чистое снижение выпущенных долговых ценных бумаг		(3 944)	(771 950)
Чистое снижение (прирост) прочих активов за вычетом прочих обязательств		62 582	(11 698)
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		**(6 431 233)**	**4 228 411**
Налог на прибыль уплаченный		(37 561)	(31 451)
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности		**(6 468 794)**	**4 196 960**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(12 050 111)	(11 241 322)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг		18 383 472	10 722 957
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(88 792)	(140 743)
Выбытие основных средств и нематериальных активов		1 978	16 289
Дивиденды полученные		4 699	8 483
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		**6 251 246**	**(634 336)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление субординированных займов		–	100 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		**–**	**100 000**

	Примечания	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года Неаудированные данные	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года Неаудированные данные
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(217 548)	3 662 524
Влияние изменения валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства		221 813	60 395
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	10	22 570 819	12 955 127
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец отчетного периода	10	22 575 084	16 678 146

Тишко С.Л.
Заместитель Председателя Правления

Жаравина Н.В.
Главный бухгалтер

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО "БАНК СГБ" (далее – "Банк") и его дочерней компании, которые в дальнейшем совместно именуются "Группа".

Банк зарегистрирован в 1994 году в Российской Федерации для осуществления банковских операций и операций с иностранной валютой. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. 26 декабря 2016 года полное фирменное наименование Банка изменилось с Публичное акционерное общество "БАНК СГБ" на Публичное акционерное общество "СЕВЕРГАЗБАНК".

Офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, обслуживание счетов, предоставление ссуд, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 30 сентября 2018 года Банк имел 2 филиала (31 декабря 2017 года: 3 филиала). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Также у Банка есть сеть дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла в Российской Федерации, а также два представительства. По состоянию на 30 сентября 2018 года общее количество точек продаж сети Банка составило 42 точки (31 декабря 2017 года: 43 точки).

По состоянию на 30 сентября 2018 года среднесписочная численность персонала Группы составляет 1 131 человек (31 декабря 2017 года: 1 103 человека).

Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года 100% акций Банка владело ООО "Нординвест".

Информация о конечном бенефициаре Группы и об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 19 "Операции со связанными сторонами".

Дочерние компании

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерней компании, которая была создана Банком в 2012 году:

			Доля в собственности	
Дочерняя компания	Страна осуществления деятельности	Вид деятельности	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО "СГБ-лизинг"	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0%	99,0%

Условия ведения деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Продолжающийся конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от

финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, для которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(a) Заявление о соответствии применяемым стандартам

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату ("последняя годовая финансовая отчетность"). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

(b) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(c) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочернего предприятия является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. рублей"), если не указано иное.

(d) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(c)(i).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

(e) Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(c)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(c)(i).

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(c)(iv).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 сентября 2018 года и за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
  - Классификация по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2(c)), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

(a) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов при первоначальном признании (POCI-активов) эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (c)(iv).

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использование метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по чистым инвестициям в лизинг представлены в составе прочих процентных доходов.

(b) Чистый доход по торговым операциям

«Чистый доход по торговым операциям» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости.

(c) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. раздел c(ii)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы (см. раздел (c)(v)).

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного

периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в разделе (c)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. раздел (c)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. раздел (a)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. раздел (c)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

iv. Обесценение

См. также Примечание 4.

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые

причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. раздел (c)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:
- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;

- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

v. Классификация по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы

В Примечании 5 указаны в разбивке по классам суммы финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Описание основания для такой классификации приведено в примечании, в котором раскрыта информация по соответствующим классам активов или обязательств.

(d) Встроенные производные инструменты

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Группа отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

(e) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел c(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. раздел c(i)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка; и
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

(f) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел c(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел c(i)); и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел c(i)).

(g) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки (см. раздел (c)(iv)).

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки (см. раздел (c)(iv)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(h) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до срока погашения» представлены в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги»;
- Статья «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» представлена в статье «Активы, предназначенные для торговли».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассифи-кации
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	326 929	(326 929)	-
Активы, предназначенные для торговли	-	326 929	326 929
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	188 094	(188 094)	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (не обремененные и обремененные)	11 545 911	(11 545 911)	-
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные и обремененные)	-	11 734 005	11 734 005

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, следующее:

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Процентный доход	3 014 079	(3 014 079)	-
Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов	(3 194)	3 194	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	2 897 226	2 897 226
Прочие процентные доходы	-	113 659	113 659

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, следующее:

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Чистые поступления денежных средств по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	105 157	(105 157)	-
Чистые поступления денежных средств по активам, предназначенным для торговли	-	105 157	105 157
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(5 485 265)	5 485 265	-
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 756 057)	5 756 057	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(11 241 322)	(11 241 322)
Выбытие инвестиций, удерживаемых до погашения	5 746 916	(5 746 916)	-
Выбытие финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 976 041	(4 976 041)	-
Выбытие инвестиционных ценных бумаг	-	10 722 957	10 722 957

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(c)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных, по результатам которого возможен пересмотр уровня кредитного риска (в т.ч. пересмотр рейтинга при индивидуальной оценке риска):

- информации, полученной в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- данных кредитных рейтинговых агентств, публикаций в прессе, информации об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- котировок облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- фактических и ожидаемых значительных изменений в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
- информации о платежах, включая информацию о статусе и длительности просроченной задолженности;
- пересмотр условий кредитных соглашений (реструктуризация задолженности).

Создание временно́й структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временно́й структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Для оценки вероятности дефолта по операциям с ценными бумагами и финансовыми институтами используются кредитные рейтинги, присвоенные банку-контрагенту / эмитенту ценной бумаги международными кредитными агентствами (S&P, Moody's, Fitch) либо российскими рейтинговыми агентствами АКРА или Эксперт РА. В случае присвоения эмитенту нескольких кредитных рейтингов, для целей расчёта применяется наиболее высокий из имеющихся рейтингов. Для финансовых институтов и сделок обратного РЕПО используется внешний рейтинг контрагента. Для операций с ценными бумагами используется внешний рейтинг выпуска ценной бумаги. При отсутствии данного рейтинга используется рейтинг эмитента.

Аналогичным образом осуществляется оценка кредитного риска для корпоративных заемщиков, имеющих внешний рейтинг.

Для оценки вероятности дефолта по корпоративным заемщикам, не имеющим внешнего рейтинга применяется внутренняя модель, на основе которой заёмщику присваивается индивидуальное значение рейтинга.

Для заемщиков сегмента малый и средний бизнес и розничных заемщиков каждая позиция, подверженная кредитному риску маркируется в зависимости от дней непрерывной просрочки, которые используются для прогнозирования риска дефолта на основе коллективной оценки.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Качественные критерии:

- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности длительностью в 31-90 календарных дней для всех сегментов, кроме дебиторской задолженности, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 1-10 рабочих дней для операций с банками и эмитентами ценных бумаг;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 2-30 рабочих дней для операций с прочими финансовыми институтами;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 0-45 рабочих дней для прочей финансовой дебиторской задолженности.

Количественные критерии (только для кредитования корпоративных заемщиков, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг). Количественные критерии применяются только при наличии внешних или внутренних рейтингов.

- изменение внешнего рейтинга на отчётную дату по сравнению с внешним рейтингом на дату признания;
- относительное изменение внутреннего рейтинга по внутренней модели на отчётную дату по сравнению с внутренним рейтингом по внутренней модели на дату признания.
- другие качественные / количественные критерии, в соответствии с которыми Группа может определить существенное увеличение кредитного риска по договору / клиенту на отчётную дату.

Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия

1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(c)(iii).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(c)(iv)) имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях, если:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней для всех сегментов кроме дебиторской задолженности и операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- имеется более 10 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчётную дату для операций с банками и ценными бумагами;
- имеется более 30 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчётную дату для операций с прочими финансовыми институтами;

- имеется более 45 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчётную дату для прочей финансовой дебиторской задолженности;
- контрагент/ эмитент был признан судом банкротом, или в отношении Заёмщика суд ввёл процедуры банкротства;
- произошла вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями заёмщика (применимо за исключением операций с финансовыми институтами и ценными бумагами). Вынужденная реструктуризация переводится в Стадию 1 в случае выздоровления.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, описанные выше;
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития и Федеральная служба государственной статистики.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП.

Прогнозные значения ключевых факторов, соответствующих базовому сценарию, использованные по состоянию на 30 сентября 2018 года, включают следующие значения для Российской Федерации за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2018 года и 2019 года.

	2018 год	**2019 год**
Прирост ВВП	Годовой прирост на 1,9%	Годовой прирост на 1,4%

При расчете прогнозируемых соотношений между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов используются данные за последний экономический цикл, но не менее 5 лет наблюдений.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временна́я структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Уровень потерь при дефолте (LGD) по кредитам клиентам рассчитывается на статистических данных по дефолтным договорам на основании фактических данных об уровнях возмещения после дефолта. Уровень возмещения рассчитывается на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. LGD вычисляется отдельно для каждого года в дефолте. После 3-го года в дефолте значение уровня LGD принимается равным 100%.

LGD по операциям с ценными бумагами и финансовыми институтами определяется следующим образом:
- если контрагентом является Министерство Финансов РФ, Центральный Банк РФ, Субъект РФ или Муниципальное Образование, уровень потерь при дефолте определяется на основе внешней информации – статистики по уровню возмещения в случае дефолтов суверенных заёмщиков;
- во всех других случаях величина LGD для нефинансовых организаций определяется на основе внешней информации с использованием статистического исследования уровней дефолта и уровней возмещения рейтингового агентства Moody's;
- для финансовых организаций LGD устанавливается равным 100%;
- если задолженность является обеспеченной, и Группа обладает информацией о стоимости или оценке стоимости залога, или данная информация является доступной без чрезмерных затрат и усилий, то оценка уровня потерь при дефолте корректируется на справедливую стоимость обеспечения.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- отрасль; и
- географическое расположение заемщика.

5 Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	10	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	22 570 819	22 568 998
Активы, предназначенные для торговли, находящиеся в собственности Группы	12	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	326 929	326 929
Средства в банках и прочих финансовых институтах	11	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	676 154	668 946

тыс. рублей	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Кредиты, выданные клиентам	13	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	13 853 723	14 036 198
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы	14	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	138 928	138 672
Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом	14	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	49 166	49 088
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы	14	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 525 194	6 525 194
Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом	14	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 020 717	5 020 717
Прочие активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	247 491	247 491
Всего финансовых активов				**49 409 121**	**49 582 233**
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	15	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 720 809	2 720 809
Текущие счета и депозиты клиентов	16	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	44 781 624	44 781 624
Выпущенные долговые ценные бумаги		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	22 861	22 861
Субординированные долговые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	94 842	94 842
Всего финансовых обязательств				**48 120 136**	**48 120 136**

Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3(c)(i). Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Денежные и приравненные к ним средства:				
Входящий остаток	22 570 819	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(1 821)	-
Исходящий остаток				22 568 998
Средства в банках и прочих финансовых институтах:				
Входящий остаток	676 154	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(7 208)	-
Исходящий остаток				668 946
Кредиты, выданные клиентам:				

тыс. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Входящий остаток	13 853 723	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	182 475	-
Исходящий остаток				14 036 198
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы:				
Входящий остаток	-	-	-	-
Из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Группы»	-	138 928	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(256)	-
Исходящий остаток	-	-	-	138 672
Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом:				
Входящий остаток	-			
Из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения, обремененные залогом»	-	49 166	-	
Изменение основы оценки	-	-	(78)	
Исходящий остаток	-	-	-	49 088
Инвестиции, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Группы:				
Входящий остаток	138 928	-	-	-
В категорию «Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы»	-	(138 928)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения, обремененные залогом:				
Входящий остаток	49 166			
Из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения, обремененные залогом»	-	(49 166)	-	
Исходящий остаток	-	-	-	-
Прочие активы	247 491	-	-	247 491
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	**37 536 281**	**-**	**173 112**	**37 709 393**
Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы:				
Входящий остаток	-	-	-	-
Из категории «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы»	-	6 525 194	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	6 525 194
Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом:				
Входящий остаток	-	-	-	-
В категорию «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продаж, обремененные залогом»	-	5 020 717	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	5 020 717
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы:				
Входящий остаток	6 525 194	-	-	-
В категорию «Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы»	-	(6 525 194)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом:				
Входящий остаток	5 020 717	-	-	-
В категорию «Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом»	-	(5 020 717)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**11 545 911**	**-**	**-**	**11 545 911**
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				
Активы, предназначенные для торговли,	326 929	-	-	326 929

тыс. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
находящиеся в собственности Группы				
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**326 929**	**-**	**-**	**326 929**
Изменения основы оценки, всего			**173 112**	
Эффект отложенного налога			**(34 622)**	
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9			**138 490**	

Изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 с входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
тыс. рублей	**31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39**	**Реклассификация**	**Изменение основы оценки**	**1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)**
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	(1 821)	(1 821)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	-	(7 208)	(7 208)
Кредиты, выданные клиентам	2 465 088	-	182 475	2 647 563
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы	-	-	(256)	(256)
Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом	-	-	(78)	(78)
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	**2 465 088**	**-**	**173 112**	**2 638 200**

6 Процентные доходы и процентные расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года Неаудированные данные	**2017 года Неаудированные данные**	**2018 года Неаудированные данные**	**2017 года Неаудированные данные**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Денежные и приравненные к ним средства	1 305 891	990 858	379 220	355 328
Кредиты клиентам, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 109 495	813 171	406 724	326 073
Кредиты клиентам, выданные юридическим лицам	504 752	577 469	177 451	220 836
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	428 961	496 010	99 959	150 017
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2 499	19 718	-	14 367
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	**3 351 598**	**2 897 226**	**1 063 360**	**1 066 621**
Прочие процентные доходы				
Чистые инвестиции в финансовую аренду	92 628	113 659	31 074	40 463
Всего прочих процентных доходов	**92 628**	**113 659**	**31 074**	**40 463**

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные	2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные
Процентные расходы				
Средства клиентов - юридических лиц	(1 430 084)	(950 410)	(405 083)	(343 971)
Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(651 824)	(734 739)	(211 975)	(235 916)
Субординированные долговые обязательства	(41 137)	(40 742)	(13 863)	(13 863)
Средства банков	(20 550)	(24 672)	(2 388)	(13 967)
Финансовая аренда	(127)	(431)	-	(143)
Средства Федерального казначейства	(40)	(2 742)	-	-
Всего процентных расходов	**(2 143 762)**	**(1 753 736)**	**(633 309)**	**(607 860)**
Чистый процентный доход	**1 300 464**	**1 257 149**	**461 125**	**499 224**

7 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные	2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные
Расчетные операции	226 386	209 081	83 823	74 076
Операции с пластиковыми картами	178 289	182 809	61 574	62 501
Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов	114 840	68 699	44 691	30 142
Операции по ведению счетов	113 362	91 234	37 406	33 349
Кассовые операции	108 311	115 115	36 478	39 530
Операции по платежам населения	13 031	14 280	4 035	4 564
Операции с иностранной валютой	7 879	9 700	2 630	3 835
Операции по выполнению функций валютного контроля	7 336	6 828	2 749	2 263
Операции по предоставлению депозитарных услуг	15 308	4 949	12 126	3 806
Прочее	16 001	11 694	4 828	5 015
Всего комиссионных доходов	**800 743**	**714 389**	**290 340**	**259 081**
Операции с пластиковыми картами	(159 140)	(140 545)	(59 864)	(51 683)
Агентское вознаграждение по выданным гарантиям	(30 235)	(19 668)	(13 552)	(10 829)
Расчетные операции	(25 345)	(24 562)	(10 000)	(8 654)
Депозитарные услуги	(10 035)	(5 800)	(248)	(803)
Услуги инкассации	(7 463)	(7 320)	(3 148)	(2 368)
Клиринговое обслуживание	(3 382)	(4 082)	(1 092)	(1 245)
Операции с иностранной валютой	(3 117)	(1 362)	(1 258)	(515)
Прочее	(1 438)	(1 046)	(575)	(326)
Всего комиссионных расходов	**(240 155)**	**(204 385)**	**(89 737)**	**(76 423)**
Чистый комиссионный доход	**560 588**	**510 004**	**200 603**	**182 658**

8 Общехозяйственные и административные расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные	2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные
Вознаграждения сотрудников	(682 909)	(560 179)	(200 913)	(182 395)
Налоги и отчисления по заработной плате	(184 539)	(143 275)	(48 996)	(45 173)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(127 462)	(113 595)	(44 430)	(36 630)
Ремонт и эксплуатация	(109 207)	(117 436)	(33 658)	(44 548)
Платежи в систему страхования вкладов	(77 250)	(59 819)	(25 882)	(20 239)
Телекоммуникационные услуги	(51 868)	(47 356)	(21 748)	(18 850)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(48 836)	(52 222)	(22 048)	(27 268)
Аренда	(47 200)	(53 820)	(15 961)	(18 161)
Охрана	(32 688)	(33 043)	(11 131)	(10 891)
Реклама	(17 745)	(14 957)	(4 665)	(5 132)
Страхование	(15 539)	(14 698)	(5 326)	(4 939)
Командировочные расходы	(8 068)	(5 939)	(2 892)	(2 259)
Канцелярские товары	(5 369)	(6 597)	(1 957)	(2 149)
Представительские расходы	(1 536)	(1 066)	(224)	(400)
Прочие	(72 801)	(75 968)	(28 067)	(41 358)
Всего общехозяйственных и административных расходов	**(1 483 017)**	**(1 299 970)**	**(467 898)**	**(460 392)**

9 Расход по налогу на прибыль

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные	2018 года Неаудированные данные	2017 года Неаудированные данные
Расход по текущему налогу на прибыль				
Текущий налог на прибыль	48 636	72 435	10 808	16 332
Расход (возмещение) по отложенному налогу на прибыль				
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие появления/восстановления временных разниц	81 958	81 126	46 378	87 621
Всего расход по налогу на прибыль	**130 594**	**153 561**	**57 186**	**103 953**

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20 % (2017 год: 20%).

10 Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	31 декабря 2017 года
Касса	**1 593 118**	**1 593 118**	**1 390 673**
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	**2 264 620**	**2 264 620**	**1 068 962**
Счета типа "Ностро" в банках и прочих финансовых институтах			
с кредитным рейтингом BBB	301 868	301 868	192 917
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	137 666	137 666	213 415
с кредитным рейтингом от B- до B+	3 535	3 535	–

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	31 декабря 2017 года
Не имеющих присвоенного кредитного рейтин	24 610	24 610	12 710
Всего счетов типа "Ностро" в банках и прочих финансовых институтах	**467 679**	**391 135**	**419 042**
Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в ЦБ РФ	**16 013 101**	**16 013 101**	**8 105 798**
Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом BBB	**2 236 620**	**2 236 620**	**11 586 344**
Всего денежных и приравненных к ним средств до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**22 575 138**	**22 575 138**	**22 570 819**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(54)**	**(54)**	**–**
Всего денежных и приравненных к ним средств после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**22 575 084**	**22 575 084**	**22 570 819**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P или Fitch.

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Группы есть 2 контрагента (31 декабря 2017 года: 2 контрагента), совокупная сумма средств которых превышает 10% от величины капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2018 года составляет 20 816 159 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 20 954 021 тыс. рублей).

11 Средства в банках и прочих финансовых институтах

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	31 декабря 2017 года
Счета типа "Ностро" в банках			
С кредитным рейтингом BBB	–	–	20 000
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	14 649	14 649	12 907
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	44 823	44 823	24 039
Кредиты и депозиты			
С кредитным рейтингом B+ и ниже	–	–	619 208
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**59 472**	**59 472**	**676 154**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)	–
Всего средств в банках и прочих финансовых институтах	**59 471**	**59 471**	**676 154**

Средства в банках и прочих финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P.

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P.

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа не имела контрагентов (31 декабря 2017 года: 1 контрагент), совокупные остатки по счетам которых превышали бы 10% от величины капитала (31 декабря 2017 года: 619 208 тыс. рублей или 91,6%).

12 Активы, предназначенные для торговли

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные	31 декабря 2017 года
Долевые ценные бумаги с кредитным рейтингом от BB до BBB	71 462	326 929
Всего активов, предназначенных для торговли	**71 462**	**326 929**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ активов, предназначенных для торговли, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P.

Долевые ценные бумаги представляют собой обыкновенные акции, выпущенные крупными российскими банками и компаниями.

13 Кредиты клиентам

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	5 651 207	6 171 147
Кредиты физическим лицам	12 704 447	8 930 750
Кредиты индивидуальным предпринимателям	461 593	349 006
Факторинг	264 885	310 667
Чистые инвестиции в финансовую аренду	520 572	557 241
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	**19 602 704**	**16 318 811**
Резерв под обесценение кредитов	(1 789 473)	(2 465 088)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	**17 813 231**	**13 853 723**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года Неаудированные данные	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало периода	**2 465 088**	**2 626 953**
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(182 475)	–
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(21 936)	(31 965)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов	172 285	206 387
Списание резерва по договорам уступки прав требования	(650 177)	(293 460)
Высвобождение дисконта по обесцененным кредитам	6 688	4 571
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	**1 789 473**	**2 512 486**

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 30 сентября 2018 года. Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года не пересчитаны в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а представлены в соответствии с МСФО (IAS) 39 в консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Кредиты юридическим лицам				
Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	741 475	-	-	**741 475**
	741 475	-	-	**741 475**
Оценочный резерв под убытки	**(354)**	-	-	**(354)**
Балансовая стоимость	**741 121**	-	-	**741 121**
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	3 640 313	289 218	-	3 929 531
Под наблюдением	-	-	-	-
Ниже стандартного	-	-	309 277	309 277
Проблемные	-	-	346	346
Невозвратные	-	-	670 578	670 578
	3 640 313	**289 218**	**980 201**	**4 909 732**
Оценочный резерв под убытки	**(48 480)**	**(5 059)**	**(838 317)**	**(891 856)**
Балансовая стоимость	**3 591 833**	**284 159**	**141 884**	**4 017 876**
Итого, кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость	***4 332 954***	***284 159***	***141 884***	***4 758 997***
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
Непросроченные	4 669 982	-	-	4 669 982
Просроченные на срок менее 30 дней	-	71 672	-	71 672
Просроченные на срок 30-90 дней	-	24 226	-	24 226
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	22 099	22 099
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	41 181	41 181
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	468 407	468 407
	4 669 982	**96 898**	**531 687**	**5 297 567**

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные			
Автокредиты				
Непросроченные	7 270	-	-	7 270
Просроченные на срок менее 30 дней	-	175	-	175
Просроченные на срок 30-90 дней	-	224	-	224
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	238	238
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	101	101
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	8 092	8 092
	7 270	**399**	**8 431**	**16 100**
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	7 146 127	-	-	7 146 127
Просроченные на срок менее 30 дней	-	27 084	-	27 084
Просроченные на срок 30-90 дней	-	57 956	-	57 956
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	5 178	5 178
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	7 195	7 195
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	9 118	9 118
	7 146 127	**85 040**	**21 491**	**7 252 658**
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные	77 880	-	-	77 880
Просроченные на срок менее 30 дней	-	5 965	-	5 965
Просроченные на срок 30-90 дней	-	1 457	-	1 457
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	2 787	2 787
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	3 702	3 702
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	46 331	46 331
	77 880	**7 422**	**52 820**	**138 122**
Итого, кредиты физическим лицам	**11 901 269**	**188 759**	**614 429**	**12 704 447**
Оценочный резерв под убытки	**(138 961)**	**(48 268)**	**(567 231)**	**(754 460)**
Итого, кредиты физическим лицам, балансовая стоимость	***11 762 298***	***140 491***	***47 198***	***11 949 987***
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные	416 211	-	-	416 211
Просроченные на срок 30-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	3 374	3 374
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	2 694	2 694
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	39 314	39 314
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям	**416 211**	**-**	**45 382**	**461 593**
Оценочный резерв под убытки	**(7 482)**	**-**	**(40 058)**	**(47 540)**
Итого, кредиты индивидуальным предпринимателям, балансовая стоимость	***408 729***	***-***	***5 324***	***414 053***
Факторинг				
Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	222 803	-	-	222 803
	222 803	**-**	**-**	**222 803**

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные			
Оценочный резерв	**(33)**	**-**	**-**	**(33)**
Балансовая стоимость	**222 770**	**-**	**-**	**222 770**
		-		
Корпоративные клиенты, имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		-		
Невозвратные	-	-	41 716	41 716
	-	**-**	**41 716**	**41 716**
Оценочный резерв	**-**	**-**	**(23 098)**	**(23 098)**
Балансовая стоимость	**-**	**-**	**18 618**	**18 618**
		-		
Физические лица, Просроченные на срок более 365 дней	-	-	366	366
	-	**-**	**366**	**366**
Оценочный резерв	**-**	**-**	**(366)**	**(366)**
Балансовая стоимость	**-**	**-**	**-**	**-**
		-		
Итого, факторинг, балансовая стоимость	***222 770***		***18 618***	***241 388***
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Корпоративные клиенты, имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	-	359 606	-	359 606
Под наблюдением	-	110 849	-	110 849
Проблемные	-	-	7 454	7 454
	-	**470 455**	**7 454**	**477 909**
Оценочный резерв под убытки	**-**	**(62 963)**	**(4 973)**	**(67 936)**
Балансовая стоимость	**-**	**407 492**	**2 481**	**409 973**
Корпоративные клиенты, имеющие внешнюю градацию кредитного риска:			-	
Стандартные	-	936	-	936
	-	**936**	**-**	**936**
Оценочный резерв	**-**	**(2)**	-	**(2)**
Балансовая стоимость	**-**	**934**	-	**934**
Индивидуальные предприниматели:				
Непросроченные	-	32 876	-	32 876
Просроченные на срок 30-90 дней	-	8 725	-	8 725
Просроченные на срок 90-180 дней	-	-	126	126
	-	**41 601**	**126**	**41 727**
Оценочный резерв	**-**	**(3 753)**	**(75)**	**(3 828)**
Балансовая стоимость	**-**	**37 848**	**51**	**37 899**
Итого, чистые инвестиции в финансовую аренду, балансовая стоимость	**-**	**446 274**	**2 532**	**448 806**
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, балансовая стоимость	**16 726 751**	**870 924**	**216 556**	**17 813 231**

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	**1 275 760**	**74 745**	**49 942**	**30 449**	**1 430 896**
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	(109 055)	(2 811)	305	19 057	(92 504)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию (неаудированные данные)	(4 226)	(1 265)	–	–	(5 491)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов (неаудированные данные)	40 647	24 549	(26 750)	22 260	60 706
Списание резерва по договорам уступки прав требования (неаудированные данные)	(313 161)	(47 849)	–	–	(361 010)
Высвобождение дисконта (неаудированные данные)	2 245	171	–	–	2 416
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода (неаудированные данные)	**892 210**	**47 540**	**23 497**	**71 766**	**1 035 013**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	**1 242 874**	**109 497**	**49 554**	**29 612**	**1 431 537**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию (неаудированные данные)	(23 158)	(3 717)	–	–	(26 875)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов (неаудированные данные)	194 381	13 391	1 380	(1 302)	207 850
Списание резерва по договорам уступки прав требования (неаудированные данные)	(131 587)	(43 337)	-	-	(174 924)
Высвобождение дисконта (неаудированные данные)	4 527	44	-	-	4 571
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода (неаудированные данные)	**1 287 037**	**75 878**	**50 934**	**28 310**	**1 442 159**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	**910 815**	**14 363**	**36 442**	**72 572**	**1 034 192**
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	(84 140)	(701)	7 492	(12 622)	(89 971)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию (неаудированные данные)	(14 021)	(388)	(520)	(1 516)	(16 445)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов (неаудированные данные)	75 700	105	31 811	3 963	111 579
Списание резерва по договорам уступки прав требования (неаудированные данные)	(277 580)	(5 016)	–	(6 571)	(289 167)
Высвобождение дисконта (неаудированные данные)	3 242	26	674	330	4 272
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода (неаудированные данные)	**614 016**	**8 389**	**75 899**	**56 156**	**754 460**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	**1 055 119**	**18 167**	**37 566**	**84 564**	**1 195 416**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию (неаудированные данные)	(3 163)	(1 437)	–	(490)	(5 090)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов (неаудированные данные)	4 858	766	(1 341)	(5 746)	(1 463)
Списание резерва по договорам уступки прав требования (неаудированные данные)	(114 529)	(1 913)	(2 009)	(85)	(118 536)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода (неаудированные данные)	**942 285**	**15 583**	**34 216**	**78 243**	**1 070 327**

14 Инвестиционные ценные бумаги

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные	31 декабря 2017 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности Группы	91 866	138 928
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом	72 131	49 166
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	2 793 172	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом	2 674 764	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы	-	6 525 194
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	-	5 020 717
Всего инвестиционных финансовых активов	**5 631 933**	**11 734 005**

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	31 декабря 2017 года
Оцениваемые по амортизированной стоимости:			
Находящиеся в собственности Группы			
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB	**53 262**	**53 262**	**73 543**
Муниципальные облигации			
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-	30 287
с кредитным рейтингом B+ и ниже	30 539	30 539	-
Не имеющих кредитного рейтинга	8 090	8 090	35 098
Всего муниципальных облигаций	**38 629**	**38 629**	**65 385**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Группы	**91 891**	**91 891**	**138 928**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(25)**	**(25)**	**-**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Группы за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**91 866**	**91 866**	**138 928**
Обремененные залогом			
Муниципальные облигации, обремененные залогом			
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	49 921	49 921	49 166
Всего муниципальных облигаций, обремененных залогом	**49 921**	**49 921**	**49 166**
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB, переданные в коллективное клиринговое обеспечение	**22 234**	**22 234**	**-**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, обремененных залогом	**72 155**	**72 155**	**49 166**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(24)**	**(24)**	**–**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, обремененных залогом, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**72 131**	**72 131**	**49 166**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**163 997**	**163 997**	**188 094**

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

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB	**44 140**	**44 140**
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	310 993	310 993
Всего корпоративных облигаций	**310 993**	**310 993**
Облигации Банка России	**1 420 733**	**1 420 733**
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BBB	**266 709**	**266 709**
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом BBB	731 908	731 908
Всего корпоративных еврооблигаций	**731 908**	**731 908**

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Долевые ценные бумаги	**4 945**	**4 945**
Прочие	**13 744**	**13 744**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности Группы	**2 793 172**	**2 793 172**
Обремененные залогом		
Облигации Банка России, обремененные залогом	**608 886**	**608 886**
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	**906 811**	**906 811**
Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	**1 159 067**	**1 159 067**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом	**2 674 764**	**2 674 764**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**5 467 936**	**5 467 936**

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BB и BBB	**43 417**
Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом BBB	299 533
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	823 257
Не имеющих кредитного рейтинга	283 503
Всего корпоративных облигаций	**1 406 293**
Муниципальные облигации	
с кредитным рейтингом BBB	54 275
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	50 490
Не имеющих кредитного рейтинга	634
Всего муниципальных облигаций	**105 399**
Облигации Банка России	**4 306 295**
Корпоративные еврооблигации	
с кредитным рейтингом BBB	653 231
Всего корпоративных еврооблигаций	**653 231**
Долевые ценные бумаги	**4 988**
Прочие	**5 571**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящихся в собственности Группы	**6 525 194**
Обремененные залогом	
Корпоративные облигации, обремененные залогом	
с кредитным рейтингом BBB	377 368
Всего корпоративных облигаций, обремененных залогом	**377 368**
Облигации Банка России, обремененные залогом	**1 263 050**
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	**714 692**
Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом	**626 680**
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	**292 812**
Еврооблигации Федерального займа Российской Федерации с кредитным рейтингом BB и BBB, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	**1 071 014**
Корпоративные еврооблигации, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	
с кредитным рейтингом BBB	675 101

	31 декабря 2017 года
Всего корпоративных еврооблигаций, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	**675 101**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененных залогом	**5 020 717**
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**11 545 911**

Вышеуказанные таблицы представляют рейтинговый анализ выпусков ценных бумаг, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P или Fitch. Сравнительные данные рассчитаны и представлены в соответствии с МСФО (IAS) 39. Инвестиционные ценные бумаги на 30 сентября 2018 года не просрочены и не обесценены. Ниже представлено движение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года Неаудированные данные		
	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Итого, инвестиционные ценные бумаги**
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	**-**	**-**	**-**
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	8 560	334	8 894
Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода (пересчитанный остаток)	**8 560**	**334**	**8 894**
Чистое восстановление резерва за период	(4 826)	(285)	(4 571)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	**4 274**	**49**	**4 323**

15 Средства банков и прочих финансовых институтов

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	10 857	663 279
Счета типа "Лоро"	5 374	2 869
Прочие средства, полученные по сделке прямого РЕПО от кредитных организаций	–	2 054 661
Всего средств банков и прочих финансовых институтов	**16 231**	**2 720 809**

По состоянию на 30 сентября 2018 года Банк не имеет контрагентов, совокупные остатки по счетам которых превышают 10% от величины капитала (31 декабря 2017 года: 2 контрагента, совокупная сумма средств указанных контрагентов составила 2 701 709 тыс. рублей или 99,3% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов).

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные	31 декабря 2017 года
Расчетные и текущие счета		
- Частные компании	14 292 012	14 470 003
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 397 671	4 138 354
- Государственные предприятия	3 497	4 406
Депозиты и срочные вклады		
- Частные компании	11 964 244	12 710 824
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	13 458 967	13 458 037
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**44 116 391**	**44 781 624**

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Банка было 14 клиентов, общая сумма средств каждого из которых превышала 10% от величины капитала (31 декабря 2017 года: 17 клиентов). Общая сумма средств данных клиентов составила 21 621 309 тыс. рублей или 49,0 % от общей величины средств клиентов (31 декабря 2017 года: 23 502 089 тыс. рублей или 52,5 % от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 30 сентября 2018 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 93 386 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 85 615 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Ниже представлена информация о концентрации текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	
Финансовая деятельность	18 980 627	43,0	19 737 260	44,1
Физические лица	16 643 546	37,7	16 614 040	37,1
Строительство	2 590 919	5,9	1 512 955	3,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда	1 231 393	2,8	745 563	1,7
Индивидуальные предприниматели	1 213 092	2,7	982 351	2,2
Торговля	1 078 633	2,4	1 073 192	2,4
Производство	685 682	1,6	465 625	1,0
Транспорт и связь	398 942	0,9	413 806	0,9
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство, рыбоводство	137 089	0,3	77 723	0,2
Пищевая промышленность	117 807	0,3	86 571	0,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	84 865	0,2	1 471 598	3,3
Образование	51 454	0,1	23 011	0,1
Здравоохранение, социальная сфера и сфера услуг	47 546	0,1	52 682	0,1
Гостиницы и рестораны	33 636	0,1	41 929	0,1
Машиностроение и приборостроение	22 138	0,1	66 173	0,1
Прочие	799 022	1,8	1 417 145	3,1
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**44 116 391**	**100,0**	**44 781 624**	**100,0**

17 Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договорам представляет возможную величину потерь в случае неисполнения обязательств клиентом и полного обесценения любого имеющегося обеспечения.

Гарантии сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости.

Действующие условные обязательства кредитного характера Группы включают:

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	1 113 626	1 242 505
Выданные гарантии и аккредитивы	5 094 461	4 799 448
Всего условных обязательств кредитного характера	**6 208 087**	**6 041 953**

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

18 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: Данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 сентября 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

		Справедливая стоимость Неаудированные данные			
	Балансовая стоимость Неаудированные данные	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	17 813 231	–	–	17 301 201	17 304 201
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	163 997	169 520	–	–	169 520

	Балансовая стоимость Неаудированные данные	Справедливая стоимость Неаудированные данные			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	44 116 391	–	43 582 617	–	43 582 617
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	515 691	–	515 691

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	13 853 723	–	–	14 823 192	14 823 192
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	188 094	201 091	–	–	201 091
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	44 781 624	–	44 255 511	–	44 255 511
Субординированные долговые обязательства	500 000	–	495 417	–	495 417

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов, за исключением кредитов клиентам и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых обязательств, за исключением текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных долговых обязательств по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход, основывается на рыночных котировках (Уровень 1), за исключением некоторых ценных бумаг, входящих в портфель инвестиций, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года (Уровень 3).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	Уровень 1 Неаудированные данные	Уровень 2 Неаудированные данные	Уровень 3 Неаудированные данные	Итого Неаудированные данные
Активы, предназначенные для торговли	71 462	–	–	**71 462**
Инвестиционные ценные бумаги	5 449 247	–	–	**5 449 247**
Итого	**5 520 709**	**–**	**–**	**5 520 709**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, предназначенные для торговли	326 929	–	–	**326 929**
Инвестиционные ценные бумаги	11 251 849	–	283 503	**11 535 352**
Итого	**11 578 778**	**–**	**283 503**	**11 862 281**

В течение 9 месяцев 2018 года переводы на 3 уровень и с 3 уровня иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

Финансовые инструменты Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2017 представляют собой корпоративные облигации, приобретенные в течение 2017 года. Методы оценки данных облигаций и ключевые допущения приведены в годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год в Примечании 33. В течение 9 месяцев 2018 года данные облигации были проданы, стоимость реализации составила 300 000 тыс. рублей. Таким образом, прибыль от продажи по данным облигациям, признанная в течение 9 месяцев 2018 года, составила 16 497 тыс. рублей (неаудированные данные).

19 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

К связанным сторонам относятся акционеры Банка, высшее руководство Банка и другие связанные стороны. Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры и высшее руководство Банка.

По состоянию на 30 сентября 2018 года единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, является ООО "Нординвест". Основными участниками ООО "Нординвест" являются АО "Инвестиционный альянс", АО "Независимые инвестиции", АО "Системное развитие", АО "Партнерские инвестиции", АО "Созидание и развитие".

По состоянию на 30 сентября 2018 года единственным акционером АО "Партнерские инвестиции" и АО "Созидание и развитие" является ЗПИФ акций "Альтернативные инвестиции" под управлением АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи", а единственным акционером АО "Инвестиционный альянс", АО "Независимые инвестиции" и АО "Системное развитие" является ЗПИФ акций "Системные инвестиции" под управлением ТКБ Инвестмент Партнерс (АО).

По состоянию на 30 сентября 2018 года владельцем 100% инвестиционных паев вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является АО "НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления".

Лицом, контролирующим АО "НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления" и, соответственно, Банк является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич, косвенно владеющий 65% акций Банка. 35% акций косвенно принадлежит НПФ "ГАЗФОНД".

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	Акционеры Банка Неаудированные данные		Директора и высшее руководство Неаудированные данные		Прочие связанные стороны Неаудированные данные		
	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Всего Неаудированные данные
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	–	–	13 192	10,3	517 969	7,5	**531 161**
Резерв под обесценение	–	–	(144)	–	(188 336)	–	**(188 480)**
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	75	–	**75**
Прочие активы	–	–	92	–	4 146	–	**4 238**
Резерв под обесценение прочих активов	–	–	–	–	(39)	–	**(39)**
Всего активов	**–**	**–**	**13 140**	**–**	**333 815**	**–**	**346 955**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	103 902	6,9	101 205	4,9	14 592 052	6,7	**14 797 159**
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	–	–	250 000	12,0	**500 000**
Прочие обязательства	–	–	–	–	92	–	**92**
Всего обязательств	**353 902**	**–**	**101 205**	**–**	**14 842 144**	**–**	**15 297 251**
Условные обязательства кредитного характера	–	–	2 116	–	102 246	–	**104 362**

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	Акционеры Банка Неаудированные данные	Директора и высшее руководство Неаудированные данные	Прочие связанные стороны Неаудированные данные	Всего Неаудированные данные
Процентные доходы	–	1 021	28 607	**29 628**
Процентные расходы	(21 353)	(2 635)	(907 070)	**(931 058)**
Резерв под обесценение кредитов	–	155	(1 022)	**(867)**
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	–	74	–	**74**
Комиссионные доходы	11	185	19 497	**19 693**
Прочие операционные доходы	–	99	442	**541**
Операционные расходы	–	(128 924)	(998)	**(129 922)**

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное в сумме 128 271 тыс. рублей за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные).

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Акционеры Банка		Директора и высшее руководство		Прочие связанные стороны		
	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя номинальная процентная ставка, %	Всего
АКТИВЫ							
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	–	–	13 426	11,9	409 006	7,1	**422 432**
Резерв под обесценение	–	–	(298)	–	(187 314)	–	**(187 612)**
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	75	–	**75**
Прочие активы	–	–	15	–	4 059	–	**4 074**
Всего активов	**–**	**–**	**13 143**	**–**	**225 826**	**–**	**238 969**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	25 990	7,4	39 029	5,6	14 976 813	4,5	**15 041 832**
Субординированные долговые обязательства	250 000	10,0	–	–	250 000	12,0	**500 000**
Прочие обязательства	–	–	–	–	73	–	**73**
Всего обязательств	**275 990**	**–**	**39 029**	**–**	**15 226 886**	**–**	**15 541 905**
Условные обязательства кредитного характера	–	–	1 873	–	129 271	–	**131 144**

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Акционеры Банка Неаудированные данные	Директора и высшее руководство Неаудированные данные	Прочие связанные стороны Неаудированные данные	Всего Неаудированные данные
Процентные доходы	–	1 367	1 236	**2 603**
Убыток от корректировки справедливой стоимости финансовых активов	–	–	(3 194)	**(3 194)**
Процентные расходы	(19 542)	(1 063)	(432 193)	**(452 798)**
Резерв под обесценение кредитов	–	81	20 437	**20 518**
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	–	(19)	(348)	**(367)**
Комиссионные доходы	12	129	5 947	**6 088**
Прочие операционные доходы	–	–	144	**144**
Операционные расходы	–	(56 768)	(1 023)	**(57 791)**

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 53 142 тыс. рублей за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные).

20 События после отчетной даты

События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы, отсутствовали.

Тишко С.Л.
Заместитель Председателя Правления

Жаровина И.В.
Главный бухгалтер

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
1086 (Одна тысяча восемьдесят шесть) лист об

Председатель Правления
ПАО «БАНК СГБ»
_____ Филатов Максим Владимирович
22 января 2019 года

СЕВЕРГАЗБАНК