

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
**за 1 квартал 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 пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс.руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	1 368 418	1 417 165
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	1 530 357	1 353 693
2.1	Обязательные резервы	3.1	386 282	312 320
3	Средства в кредитных организациях		85 129	249 420
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	268 353	328 258
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	51 007 698	34 252 171
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	9 562 717	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	171 615	194 225
8	Требование по текущему налогу на прибыль		23 698	23 698

1	2	3	4	5
9	Отложенный налоговый актив	4.3	247 144	247 144
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 899 648	1 908 919
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3 933	6 890
12	Прочие активы		329 415	448 055
13	Всего активов		66 498 125	51 987 423
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.6	9 326	2 706 182
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	62 118 718	44 734 896
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		17 301 631	17 307 937
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		10 921	22 861
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		19 188	22 385
20	Отложенные налоговые обязательства	4.3	124 412	124 412
21	Прочие обязательства		636 131	793 174
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		103 084	134 162
23	Всего обязательств		63 021 780	48 538 072
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		38 963	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	131 219	357 688
35	Всего источников собственных средств		3 476 345	3 449 351

<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 523 875	11 309 352
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 445 869	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

15 мая 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 1 квартал 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:		1160577	916194
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		466310	282810
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		511462	435008
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		182805	198376
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		761830	557284
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		14407	5043
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		747283	544435
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		140	7806

1	2	3	4	5
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		398747	358910
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	102 255	-110 034
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		5 791	-5 967
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		501 002	248 876
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31 380	-22 370
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		6 208	8 415
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-1
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	19 566	160 582
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	7 766	-101 017
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-46	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		241 901	222 043
15	Комиссионные расходы		55 394	50 440
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.4, 4.1	0	4 566
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.5, 4.1	231	86
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	31 207	8 133
19	Прочие операционные доходы		11 439	6 065
20	Чистые доходы (расходы)		795 260	484 938
21	Операционные расходы		615 931	353 696
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		179 329	131 242

1	2	3	4	5
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	48 110	11 712
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		131 219	119 530
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2	131 219	119 530

## 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	131 219	119 530
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	3
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	3
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	3
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-104 225	66 032
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-104 225	66 032
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		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-104 225	66 032
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-104 225	66 035
10	Финансовый результат за отчетный период	2	26 994	185 565

Заместитель Председателя Правления



Д.А. Морева

Главный бухгалтер

И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов  
Телефон: (8172) 57-37-35

15 мая 2018 г.

Код территории по ОКATO	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 апреля 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
<b>Источники базового капитала</b>					
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):		1 930 322	1 826 157	
2.1	прошлых лет		1 930 322	1 589 271	33+28
2.2	отчетного года		0	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, итогов: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 619 798	2 515 633	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
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		100 794	83 273	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		119 286	95 429	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
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)		1 245	1 125	5
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
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, 27)		222 810	202 411	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2 396 988	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		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	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)		2 396 988	2 313 222	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 332 379	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)		1 332 379	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		0	0	
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)		1 332 379	1 414 068	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 729 367	3 727 290	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		29 283 583	30 382 816	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		29 283 583	30 382 816	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		30 140 339	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)		8.1854	7.6136	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		8.1854	7.6136	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		12.3733	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)		2.1854	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		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
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 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

### Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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, всего, в том числе:		51 981 287	49 980 636	14 381 726	30 032 647	27 905 394	14 126 132
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		34 383 203	34 383 203	0	12 537 420	12 537 420	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		1 523 590	1 490 721	298 144	1 579 697	1 552 303	310 461
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		47 093	46 260	23 130	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		16 027 401	14 060 452	14 060 452	15 915 530	13 815 671	13 815 671
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4 797 760	4 787 435	1 058 762	12 427 452	12 418 936	1 261 974
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		297 783	296 295	103 704	219 730	218 560	76 495
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		78 610	76 674	38 337	60 188	58 304	29 154
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		783 144	774 755	542 329	569 384	562 752	393 926

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		460 904	424 179	318 135	54 572	22 275	16 706
2.1.5	требования участников клиринга		3 936 006	3 936 006	478 096	11 797 880	11 797 880	838 894
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3 020 802	2 628 298	3 168 117	2 733 970	2 370 929	2 767 044
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 931 232	1 921 920	2 114 113	1 959 501	1 958 797	2 154 677
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		29 239	27 825	36 173	30 562	29 161	37 909
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 060 331	678 785	1 017 831	743 907	382 971	574 458
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	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		21 326	20 815	37 480	11 168	11 056	15 478
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		16 096	15 603	21 844	11 168	11 056	15 478
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		5 230	5 212	15 636	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:		4 939 733	4 836 649	2 682 195	6 087 042	5 952 880	3 760 692

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 445 869	3 388 947	2 679 884	4 799 448	4 705 475	3 734 953
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	200 000	196 000	19 600
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		11 555	11 555	2 311	30 693	30 693	6 139
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 482 309	1 436 147	0	1 056 901	1 020 712	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 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 размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

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:		393 612	393 612
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 624 078	2 624 078
6.1.1	чистые процентные доходы		1 378 954	1 378 954
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 245 124	1 245 124
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		5 182 931.75	6 002 193.63
7.1	процентный риск		370 832.46	418 243.68
7.2	фондовый риск		43 736.40	53 319.28
7.3	валютный риск		0.00	8 540.70
7.4	товарный риск		65.68	71.83

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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:	4.1	2 581 142	-135 472	2 716 614
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.1	2 443 439	-105 930	2 549 369
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.1	34 619	1 536	33 083
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.1	103 084	-31 078	134 162
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 (органа) 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:	416 450	57.75	240 520	22.21	92 500	-35.54	-148 020
1.1	ссуды	413 430	58.13	240 339	22.33	92 320	-35.80	-148 019
2	Реструктурированные ссуды	1 030 719	21.18	218 347	2.61	26 932	-18.57	-191 415

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	168 302	3.72	6 265	3.32	5 584	-0.40	-681
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 672 093	19.41	518 523	1.14	30 510	-18.27	-488 013
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 233 800	50.00	1 116 900	1.53	34 145	-48.47	-1 082 755

### 3.4. 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:	1 628 585	0	48 590 905	2 881 834
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	284 303	0
2.1	кредитных организаций	0	0	52 391	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	231 912	0

1	2	3	4	5	6
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 628 585	0	9 641 194	2 881 834
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	963 211	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 628 585	0	8 677 983	2 881 834
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	181 613	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	22 289 408	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 810 122	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	8 152 836	0
8	Основные средства	0	0	1 904 484	0
9	Прочие активы	0	0	326 946	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	2 313 222	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)			
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			
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				
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	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](http://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,	734 127
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	284 877
1.2. изменения качества ссуд	150 971
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	8 910
1.4. иных причин	289 369
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего,	839 632
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	1 769
2.2. погашения ссуд	461 936
2.3. изменения качества ссуд	120 799
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	8 364
2.5. иных причин	246 764

Заместитель Председателя Правления



Д.А. Морева

Главный бухгалтер

И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов  
Телефон: (8172) 57-37-35

15 мая 2018 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 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, имеющих 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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	119 530	119 530
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	119 530	119 530
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	3
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	66 032	0	0	0	0	0	0	66 032
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	661 215	0	0	144 825	681 279	0	0	33 061	0	1 688 879	3 209 259	
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	131 219	131 219
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	131 219	131 219
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	-104 225	0	0	0	0	0	0	-104 225
24	Данные за отчетный период		661 215	0	0	38 963	681 565	0	0	33 061	0	2 061 541	3 476 345

Заместитель Председателя Правления

Д.А. Морева

Главный бухгалтер

И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов  
Телефон: (8172) 57-37-35

15 мая 2018 г.



Код территории по ОКATO	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 апреля 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%	8.2	7.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	≥6%	8.2	7.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	6	≥8%	12.4	11.9		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)		≥3%	3.5	12.9		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15%	41.4	22.0		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50%	246.3	254.0		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120%	27.2	21.5		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		≤25%	Максимальное	19.9	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%	179.7	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) (Н6)		≤20%	Максимальное	16.6	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	66 498 125
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		3 534 873
7	Прочие поправки		1 672 110
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		68 360 888

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		61 683 949
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		222 810
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		61 461 139
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:		3 581 472
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:		3 581 472
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		4 836 649
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 301 776
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		3 534 873

1	2	3	4
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 396 988
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		68 577 484
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 / строка 21), процент		3.50%

Заместитель Председателя Правления



Д.А. Морева

Главный бухгалтер

И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов  
Телефон: (8172) 57-37-35

15 мая 2018 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 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:		-137 708	11 895
1.1.1	проценты полученные		1 198 989	881 972
1.1.2	проценты уплаченные		-835 812	-706 978
1.1.3	комиссии полученные		237 863	224 093
1.1.4	комиссии уплаченные		-55 865	-50 441
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		4 466	-105 555
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		19 566	160 582
1.1.8	прочие операционные доходы		12 505	5 404
1.1.9	операционные расходы		-664 562	-372 891
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-54 858	-24 291
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 879 869	-41 761

1	2	3	4	5
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-73 962	-29 141
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86 819	70 824
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-16 662 092	-2 840 846
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		66 929	60 855
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		-2 676 773	-703 230
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		17 389 397	6 199 755
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		-11 934	-2 801 040
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 747	1 062
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-2 017 577	-29 866
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"		-4 410 212	-1 763 063
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		6 315 763	567 906
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-341 288	-3 459 668
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		364 910	3 467 739
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-32 308	-2 838
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		113	745
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1 896 978	-1 189 179
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 иностраннх валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		6 452	-24 507
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-114 147	-1 243 552
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	2 569 026	2 236 241

Заместитель Председателя Правления



Д.А. Морева

Главный бухгалтер

И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель С.А. Попов  
Телефон: (8172) 57-37-35

15 мая 2018 г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**  
**Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК»**  
**на 1 апреля 2018 года и за 1 квартал 2018 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация.....	40
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	40
1.2. Информация о банковской группе.....	41
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	41
3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса .....	42
3.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	42
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	42
3.3. Чистая ссудная задолженность .....	43
3.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	45
3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	47
3.6. Средства кредитных организаций.....	48
3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	49
3.8. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами .....	50
4. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах.....	50
4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения .....	50
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 .....	51
4.3. Налоги .....	51
5. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....	52
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	54
7. Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	54
8. Информация о принимаемых Банком рисках.....	56
8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	56
8.2. Кредитный риск .....	57
8.3. Рыночный риск .....	68
8.4. Операционный риск .....	73
8.5. Риск ликвидности .....	74
9. Публикация пояснительной записки .....	79

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2018 года и за 1 квартал 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) отчетность 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](mailto:sgbank@severgazbank.ru).

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.severgazbank.ru](http://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 апреля 2018 года региональная сеть Банка состояла из 2 филиалов, 2 представительств и 38 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассового офиса), 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.

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 апреля 2018 года и 1 января 2018 года у Банка имелась дочерняя компания:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
ООО «СГБ-Лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0	99,0

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не включает финансовую (бухгалтерскую) отчетность дочерней компании.

### 1.2. Информация о банковской группе

На 1 апреля 2018 года Банк не является участником сторонних банковских групп.

## 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 над Банком, является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич, косвенно владеющий 65% акций Банка. 35% акций косвенно принадлежат НПФ «ГАЗФОНД».

По состоянию на 1 апреля 2018 года активы Банка увеличились на 27,9 % и составили 66 498 125 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 51 987 423 тыс. руб.). Рост активов обусловлен, главным образом, увеличением чистой ссудной задолженности на 16 755 527 тыс. руб. или 48,9%,. Структура активов Банка существенно не изменилась: преобладающую долю в общей сумме активов составляют чистая ссудная задолженность (76,7% по состоянию на 1 апреля 2018 года и 65,9% по состоянию на 1 января 2018 года) и вложения в ценные бумаги (15% по состоянию на 1 апреля 2018 года и 23,2% по состоянию на 1 января 2018 года).

По состоянию на 1 апреля 2018 года обязательства Банка увеличились на 29,8% и составили 63 021 780 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 48 538 072 тыс. руб.). Структура обязательств Банка существенно не изменилась: увеличился объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 17 383 822 тыс. руб. или 38,9%). Объем выпущенных долговых обязательств Банка уменьшился на 11 940 тыс. руб. или 55,2%. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили по состоянию на 1 апреля 2018 года 98,6% обязательств Банка.

Прибыль Банка за 1 квартал 2018 года составила 131 219 тыс. руб. (1 квартал 2017 года: 119 530 тыс. руб.). Финансовый результат Банка за 1 квартал 2018 года, включающий прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога на прибыль, составил 26 994 тыс. руб. (за 1 квартал 2017 года – 185 565 тыс. руб.). Уменьшение финансового результата связано с изменением фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

### 3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Денежные средства	1 368 418	1 417 165
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 120 036	1 017 334
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	79 186	248 674
Российская Федерация	39 970	152 434
Иные государства	39 216	96 240
	<b>2 567 640</b>	<b>2 683 173</b>

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 апреля 2018 и на 1 января 2018 года составляют 386 282 тыс. руб. и 312 320 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не являются реструктурированными. По состоянию на 1 апреля 2018 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства в кредитных организациях не первой категории качества на сумму 5 593 тыс. руб. с учётом вычета резерва на возможные потери в сумме 1 485 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 апреля 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 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 апреля 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Долевые ценные бумаги (номинал – рубли)	268 353	328 258
Корпоративные акции	268 353	328 258
Акции российских финансовых организаций	62 994	54 965
- Акции кредитных организаций	56 325	48 754
- Акции организаторов торговли	6 669	6 211
Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	205 359	273 293
- Нефтегазовая промышленность	182 647	236 170
- Электроэнергетика	22 712	37 123
	<b>268 353</b>	<b>328 258</b>

### 3.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена ниже:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам-кредитным организациям	31 000 000	8 700 000
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 223 469	7 176 953
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	3 713 990	11 524 928
Прочие размещенные средства	516 710	464 238
Ссуды физическим лицам	10 877 633	8 809 948
Потребительские кредиты	4 523 678	4 651 318
Автокредиты	33 048	40 182
Ипотечные кредиты	5 483 220	3 525 453
Прочее	837 687	592 995
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>53 331 802</b>	<b>36 676 067</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 324 104)	(2 423 896)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>51 007 698</b>	<b>34 252 171</b>

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 апреля 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Ссуды клиентам-кредитным организациям	31 000 000	8 700 000
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 223 469	7 176 953
Финансовая и страховая деятельность	1 617 377	1 652 959
Деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления	1 437 677	1 377 428
Химия и нефтехимия	1 250 913	1 070 780
Торговля	1 084 028	1 330 169
Лесная промышленность	428 362	443 226
Строительство	236 201	270 541
Прочая промышленность	191 217	150 790
Инвестиции в недвижимость	170 022	194 673
Транспорт	143 278	143 890
Пищевая промышленность и АПК	124 012	147 452
Металлургия	80 030	83 951
Производство машин и оборудования	36 450	6 140
Здравоохранение	23 881	25 969
Энергетика	4 642	7 092
Образование	4 123	830
Прочие	391256	271 063
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	4 230 700	11 989 166
Ссуды физическим лицам	10 877 633	8 809 948
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>53 331 802</b>	<b>36 676 067</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 324 104)	(2 423 896)

	1 апреля 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Итого чистой ссудной задолженности	<u>51 007 698</u>	<u>34 252 171</u>

### **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, коэффицентного 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, определенным для данного типа.

### 3.4. Финансовые вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 апреля 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>9 550 737</b>	<b>11 545 817</b>
Российские государственные облигации	1 825 454	1 934 950
Облигации федерального займа (ОФЗ)	23 167	43 650
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации	1 751 613	1 785 706
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	50 674	105 594
Облигации Банка России	4 056 000	5 570 025
Корпоративные облигации	3 669 283	4 040 842
Облигации российских финансовых организаций	1 037 027	1 094 194
- Облигации кредитных организаций	1 037 027	1 094 194
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций (из стран ОЭСР), выпущенные в интересах организаций резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям:	1 712 862	1 958 708
- Финансовое посредничество	1 712 862	1 958 708
Облигации российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	919 394	987 940
- Транспорт	40 237	40 964
- Нефтегазовая промышленность	256 443	252 290
- Электроэнергетика	622 714	625 121
- Телекоммуникации	-	69 565
<b>в том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (по сделкам РЕПО)</b>	<b>-</b>	<b>2 043 506</b>
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
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>5 000</b>	<b>4 988</b>
Корпоративные акции	5 000	4 988
Акции российских нефинансовых организаций, относящихся к следующим отраслям:	5 000	4 988
- Финансовое посредничество	5 000	4 988
	<b>9 555 737</b>	<b>11 550 805</b>

	1 апреля 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
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
<b>Всего финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>9 562 792</b>	<b>11 557 860</b>
Резервы на возможные потери по операциям, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания	(-)	(-)
Резервы на возможные потери (прочее участие)	(75)	(75)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>9 562 717</b>	<b>11 557 785</b>

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 апреля 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	28.11.2018
Облигации Банка России	18.04.2018	16.05.2018
Облигации российских кредитных организаций	27.07.2018	30.09.2024
Облигации российских нефинансовых организаций	30.05.2023	11.11.2032
Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций	05.04.2022	21.09.2024

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих 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, имеющих 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 апреля 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 апреля 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Российские государственные облигации	173 075	195 916
Облигации федерального займа (ОФЗ)	76 717	76 356
Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации)	96 358	119 560
<b>в том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (по сделкам РЕПО)</b>	-	-
<b>Всего вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>173 075</b>	<b>195 916</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(1 460)</b>	<b>(1 691)</b>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>171 615</b>	<b>194 225</b>

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 апреля 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	18.12.2018	7,28	11,30

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 апреля 2018 года: все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в сумме 173 075 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 апреля 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	171 615	181 739	194 225	201 365

### Переклассификация финансовых инструментов

В 1 квартале 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 Плана 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 1 квартале 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 апреля 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Депозиты, привлеченные по сделкам РЕПО	0	2 053 912
Межбанковские кредиты и депозиты	9322	651 482
Счета типа «Лоро»	0	788
	<b>9 322</b>	<b>2 706 182</b>

### 3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>22 144 433</b>	<b>18 608 667</b>
- Физические лица	3 243 520	3 254 916
- ИП	952 029	872 329
- Юридические лица	17 948 884	14 481 422
<b>Срочные депозиты</b>	<b>39 974 285</b>	<b>26 126 229</b>
- Физические лица	13 029 809	13 083 437
- ИП	91 985	109 628
- Юридические лица	26 852 491	12 933 164
	<b>62 118 718</b>	<b>44 734 896</b>

По состоянию на 1 апреля 2018 года сумма средств на текущих счетах, депозитах до востребования и срочных депозитах физических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 17 317 343 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 17 301 631 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 апреля 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
Финансовая и страховая деятельность	36 115 156	18 785 090
Энергетика	1 961 060	2 204 512
Инвестиции в недвижимость	1 569 202	1 175 665
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 484 971	1 336 837
Торговля	1 366 482	1 482 247
Строительство	1 303 407	1 519 761
Транспорт и связь	594 033	681 528
Лесная промышленность	480 231	282 186
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	285 779	209 590
Производство машин и оборудования	100 813	124 802
Прочая промышленность	100 575	160 811
Металлургия	66 034	71 133
Химия и нефтехимия	61 002	33 666
Здравоохранение	59 291	47 663
Образование	32 934	30 248
Прочие	264 419	250 804
	<b>45 845 389</b>	<b>28 396 543</b>

### 3.8. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Сведения об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 апреля 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	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах</b>	<b>39 216</b>	<b>96 240</b>
2	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:</b>	<b>283 104</b>	<b>283 806</b>
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	283 104	283 806
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>1 712 862</b>	<b>1 958 708</b>
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 712 862	1 958 708
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>1 824 834</b>	<b>105 856</b>
4.1	банков - нерезидентов	9 322	9 098
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 807 669	87 935
4.3	физических лиц - нерезидентов	7 843	8 823

## 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 1 квартал 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 года	2 549 369	33 083	134 162	2 716 614
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(104 161)	1 546	(31 078)	(133 693)
Списания	(1 769)	(10)	0	(1 779)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2 443 439</b>	<b>34 619</b>	<b>103 084</b>	<b>2 581 142</b>

**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**

	1 квартал 2018 года, тыс. руб.	1 квартал 2017 года, тыс. руб.
Чистые доходы /расходы от переоценки иностранной валюты	7 766	(101 017)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 566	160 582
	<u>27 332</u>	<u>59 565</u>

**4.3. Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 квартал 2018 года, тыс. руб.	1 квартал 2017 года, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	32 113	0
Прочие налоги, в т.ч.:	15 997	11 712
НДС	15 149	11 475
Налог на имущество	0	0
Транспортный налог	195	0
Прочие налоги	653	237
<b>Изменение отложенного налогообложения за счет финансового результата</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<u>48 110</u>	<u>11 712</u>

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:

	1 квартал 2018 года, тыс. руб.	1 квартал 2017 года, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	12 874	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	19 239	-
	<u>32 113</u>	<u>-</u>

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 апреля 2018 года по отношению к результатам на 1 января 2018 года налоговые активы и обязательства за счет финансового результата и добавочного капитала не изменились, т.к. результаты отражаются в течении 45 суток после отчетного квартала.

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Отложенный налоговый актив, в т.ч.:	247 144	247 144
- по перенесённым на будущее убыткам	119 286	119 286
- по вычитаемым временным разницам	127 858	127 858
Отложенное налоговое обязательство	<u>124 412</u>	<u>124 412</u>

## 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 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 объёму 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 1 квартала 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 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 апреля 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>2 396 988</b>	<b>2 313 222</b>
Базовый капитал	2 396 988	2 313 222
Добавочный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 332 379</b>	<b>1 414 068</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>3 729 367</b>	<b>3 727 290</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)</b>	<b>12,4</b>	<b>11,9</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)</b>	<b>8,2</b>	<b>7,6</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)</b>	<b>8,2</b>	<b>7,6</b>

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 апреля 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>3 729 367</b>	<b>3 727 290</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>2 396 988</b>	<b>2 313 222</b>
<i>Источники базового капитала:</i>	2 619 798	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	1 930 322	1 826 157
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	(222 810)	(202 411)
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 332 379</b>	<b>1 414 068</b>
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	100 035	186 188
Субординированный кредит по остаточной стоимости	500 000	500 000
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	727 544	723 080
	<b>3 729 367</b>	<b>3 727 290</b>

В состав дополнительного капитала Банка по состоянию на 1 апреля 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 отчетного периода в составе капитала в разрезе видов активов представлена в разделе 4.1. «Убытки и суммы восстановления обесценения».

## **6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

В течение 1 квартала 2018 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.

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.

## **7. 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 входят:

- Логовинский Евгений Ильич
- Соболев Александр Иванович
- Филатов Максим Владимирович
- Нуждов Алексей Викторович
- Бялошицкий Олег Анатольевич
- Никитин Сергей Александрович
- Малютина Марина Сергеевна.

В течение первого квартала 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 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 апреля 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.

В течение первого квартала 2018 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

До 20 января 2018 года состав Правления 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.

## **8. Информация о принимаемых Банком рисках**

### **8.1. 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 апреля 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 апреля 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 2018 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 апреля 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 2018 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.

## 8.2. 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 отчетности на ежедневной основе.

В течение 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 апреля 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС).

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Денежные средства	1 368 418	-	1 368 418
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 530 357	-	1 530 357
<i>обязательные резервы</i>	386 282	-	386 282
Средства в кредитных организациях	45 913	39 216	85 129
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268 353	-	268 353
Чистая ссудная задолженность	50 724 594	283 104	51 007 698
Чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 842 876	1 712 862	9 555 737
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	171 615	-	171 615
Прочие активы	329 011	404	329 415
	<b>62 281 137</b>	<b>2 035 586</b>	<b>64 316 723</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее.

тыс. руб.	<u>РФ</u>	<u>ГРС</u>	<u>Всего</u>
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
<i>обязательные резервы</i>	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 долевыe 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
	<u><b>47 453 662</b></u>	<u><b>23 401 30</b></u>	<u><b>49 793 792</b></u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 апреля 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с иными коэффициентами риска	Всего
Денежные средства	1 368 418	0	0	0	0	1 368 418
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 472 717	0	0	57 640	0	1 530 357
Средства в кредитных организациях	0	69 343	0	14 336	1 450	85 129
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	268 353	268 353
Чистая ссудная задолженность	31 449 851	1 328 410	41 085	11 765 203	6 423 149	51 007 698
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	0	0	0	0	9 562 717	9 562 717
<i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	0	0	0	0	1 485	1 485
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	74 415	92 051	5 149	0	0	171 615
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	23 698	23 698
Отложенный налоговый актив	0	0	0	127 858	119 286	247 144
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	1 798 854	100 794	1 899 648
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	3 933	0	3 933
Прочие активы	17802	917	26	292 628	18 042	329 415
	<b>34 383 203</b>	<b>1 490 721</b>	<b>46 260</b>	<b>14 060 452</b>	<b>16 517 489</b>	<b>66 498 125</b>

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
<i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	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
	<b>12 537 420</b>	<b>1 552 303</b>	<b>-</b>	<b>13 815 671</b>	<b>24 082 029</b>	<b>51 987 423</b>

## 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 завершённого 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 апреля 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 1 663 408 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 3,26% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 0,25% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 511 511 тыс. руб. или 30,8%. По состоянию на 1 апреля 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 64 633 тыс. руб., при этом доля такой задолженности составляет 0,13% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1% от общей величины активов Банка. Созданный резерв по данным реструктурированным ссудам составляет 18 003 тыс. руб. или 27,9%.

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 1 квартале 2018 года за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 5 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 1 774 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2018 года сумма резервов по прочим активам составила 150 425 тыс. руб., что составляет 31,3% 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 апреля 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды кредитным организациям	Ссуды клиентам- юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>34 713 990</b>	<b>6 827 735</b>	<b>10 223 022</b>	<b>51 764 747</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	2 471	4 643	7 114
- на срок от 31 до 90 дней	-	1 207	6 023	7 230
- на срок от 91 до 180 дней	-	91 690	9 910	101 600
- на срок более 180 дней	-	817 076	634 035	1 451 111
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>912 444</b>	<b>654 611</b>	<b>1 567 055</b>
	<b>34 713 990</b>	<b>7 740 179</b>	<b>10 877 633</b>	<b>53 331 802</b>

По состоянию на 1 апреля 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,94% от общей величины ссудной задолженности и 2,36% 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 кредитным организациям	Ссуды клиентам- юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>20 224 928</b>	<b>6 695 210</b>	<b>8 048 733</b>	<b>34 968 871</b>
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
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>945 981</b>	<b>761 215</b>	<b>1 707 196</b>
	<b>20 224 928</b>	<b>7 641 191</b>	<b>8 809 948</b>	<b>36 676 067</b>

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 задолженности по прочим активам по состоянию на 1 апреля 2018 года (до вычета резерва под обесценение) представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>186 621</b>	<b>246 916</b>	<b>433 537</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	835	421	1 256
- на срок от 31 до 90 дней	929	497	1 426
- на срок от 91 до 180 дней	1 605	41	1 646
- на срок более 180 дней	35 464	6 511	41 975
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>38 833</b>	<b>7 470</b>	<b>46 303</b>
	<b>225 454</b>	<b>254 386</b>	<b>479 840</b>

По состоянию на 1 апреля 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 9,65% от величины прочих активов до вычета резерва под обесценение и 0,07% 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 зadolженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>47 014</b>	<b>309 213</b>	<b>556 227</b>
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
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>42 120</b>	<b>5 908</b>	<b>48 028</b>
	<b>289 134</b>	<b>315 121</b>	<b>604 255</b>

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.

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 апреля 2018 года:

тыс. руб.	Сумма требований	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V		II	III	IV	V	Итого
Ссудная задолженность	53 331 802	36 733 725	13 802 691	698 625	328 478	1 768 283	2 438 861	249 239	197 380	199 462	1 678 023	2 324 104
Чистые вложения в долевые и долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 555 812	9 555 737	-	-	-	75	75	-	-	-	75	75
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	173 075	76 717	96 358	-	-	-	1 460	1 460	-	-	-	1 460
Прочие активы	479 840	170 324	141 589	26 923	6 702	134 302	150 425	2 878	10 543	3 240	133 764	150 425
Корреспондентские счета	86 614	79 536	4 250	-	2 828	-	1 485	43	-	1 442	-	1 485
	<b>63 627 143</b>	<b>46 616 039</b>	<b>14 044 888</b>	<b>725 548</b>	<b>338 008</b>	<b>1 902 660</b>	<b>2 592 306</b>	<b>253 620</b>	<b>207 923</b>	<b>204 144</b>	<b>1 811 862</b>	<b>2 477 549</b>

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V		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
	<b>49 276 542</b>	<b>32 895 834</b>	<b>13 336 183</b>	<b>659 152</b>	<b>351 081</b>	<b>2 034 292</b>	<b>2 675 708</b>	<b>228 724</b>	<b>162 057</b>	<b>213 546</b>	<b>1 977 539</b>	<b>2 581 866</b>

По состоянию на 1 апреля 2018 года, по активам неиспользуемым для осуществления банковской деятельности в сумме 33 086 тыс. руб., которые не несут в себе кредитный риск, Банк создал резерв на возможные потери в сумме 509 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 апреля 2018 года:

	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Всего справедливая стоимость обеспечения в пределах ссудной задолженности тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества</b>	<b>3 724 844</b>	<b>3 724 844</b>
Ценные бумаги	3 713 991	3 713 991
Гарантии	10 853	10 853
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>516 233</b>	<b>516 233</b>
Недвижимость	292 486	292 486
Транспортные средства	146 380	146 380
Ценные бумаги	55 577	55 577
Оборудование	19 793	19 793
Права требования	1 997	1 997
<b>Прочее обеспечение</b>	<b>10 520 061</b>	<b>10 520 061</b>
Ценные бумаги	5 588 331	5 588 331
Недвижимость	2 698 884	2 698 884
Транспортные средства	1 341 385	1 341 385
Оборудование	324 792	324 792
Товары в обороте и продукция	300 446	300 446
Права требования	259 773	259 773
Доля в уставном капитале	5 277	5 277
Иное имущество	856	856
Гарантийный депозит	317	317
<b>Без обеспечения</b>	<b>38 570 664</b>	<b>-</b>
<b>Итого</b>	<b>53 331 802</b>	<b>14 761 138</b>

**ПАО «БАНК СГБ»**  
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)**  
**отчётности**

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.
<b>Обеспечение I категории качества</b>	<b>11 536 170</b>	<b>11 536 170</b>
Ценные бумаги	11 524 928	11 524 928
Гарантии	11 242	11 242
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>568 329</b>	<b>568 329</b>
Недвижимость	290 416	290 416
Транспортные средства	193 140	193 140
Ценные бумаги	60 369	60 369
Оборудование	24 404	24 404
<b>Прочее обеспечение</b>	<b>8 390 480</b>	<b>8 390 480</b>
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
<b>Без обеспечения</b>	<b>16 181 088</b>	<b>-</b>
<b>Итого</b>	<b>36 676 067</b>	<b>20 494 979</b>

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.

### **Изъятые обеспечение**

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года размер изъятого обеспечения составляет:

	<b>1 апреля 2018 года, тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года, тыс. руб.</b>
Недвижимость	108 868	111 825
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>108 868</b>	<b>111 825</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов по возможности в максимально короткие сроки или передачу объектов недвижимости в аренду с целью получения дохода

### **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 внутрисуточных) 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 апреля 2018 года и 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	1 апреля 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>		
<b>Процентный риск, в том числе:</b>	<b>370 832,46</b>	<b>418 243,68</b>
- Специальный процентный риск	232 913,09	262 008,13
- Общий процентный риск	137 919,37	156 235,55
<b>Фондовый риск, в том числе:</b>	<b>43 736,40</b>	<b>53 319,28</b>
- Специальный фондовый риск	21 868,20	26 659,64
- Общий фондовый риск	21 868,20	26 659,64
<b>Валютный риск</b>	<b>0.00</b>	<b>8 540,70</b>
<b>Товарный риск</b>	<b>65,68</b>	<b>71,83</b>
- общий	54,73	59,86
- дополнительный	10,95	11,97
<b>Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР + ФР + ВР +ТР))</b>	<b>5 182 931,75</b>	<b>6 002 193,63</b>

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 спредов 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 апреля 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>1 апреля 2018 года,</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>1 января 2018 года,</u> <u>тыс. руб.</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	22 217	119 025
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	(22 217)	(119 025)

#### **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 апреля 2018 года может быть представлена следующим образом:

<u>тыс. руб.</u>	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Другие валюты</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	2 023 683	198 713	290 097	-	2 512 493
Обязательные резервы в ЦБ РФ	386 282	-	-	-	386 282

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268 353	-	-	-	268 353
Средства в кредитных организациях	32 453	19 120	32 135	1 421	85 129
Чистая ссудная задолженность	49 803 362	1 022 265	180 638	1 433	51 007 698
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	171 615	-	-	-	171 615
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 808 737	3 753 980	-	-	9 562 717
Отложенный налоговый актив	122 732	-	-	-	122 732
Прочие финансовые активы	294 159	100	-	1 140	295 399
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 899 648	-	-	-	1 899 648
<b>Всего активов</b>	<b>60 811 024</b>	<b>4 994 178</b>	<b>502 870</b>	<b>3 994</b>	<b>66 312 066</b>
Средства кредитных организаций	4	-	9 322	-	9 326
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме субординированных долговых обязательств)	57 410 348	3 736 169	467 707	4 494	61 618 718
Выпущенные долговые обязательства	10 062	859	-	-	10 921
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	525 728	5 962	11 768	-	543 458
<b>Всего обязательств</b>	<b>58 446 142</b>	<b>3 742 990</b>	<b>488 797</b>	<b>4 494</b>	<b>62 682 423</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 364 882</b>	<b>1 251 188</b>	<b>14 073</b>	<b>500</b>	<b>3 629 643</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>1 217 063</b>	<b>(1 216 851)</b>	<b>(212)</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Чистая позиция с учетом внебаланса</b>	<b>3 581 945</b>	<b>34 337</b>	<b>13 861</b>	<b>(500)</b>	<b>3 629 643</b>

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 апреля 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	(4 350)	(3 480)
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	4 350	3 480

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

10% рост курса российского рубля по отношению к евро	(1 386)	(1 109)
10% снижение курса российского рубля по отношению к евро	1 386	1 109

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
<b>Всего активов</b>	<b>46 557 610</b>	<b>4 682 237</b>	<b>411 109</b>	<b>4 249</b>	<b>51 655 205</b>
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>44 020 258</b>	<b>3 687 758</b>	<b>407 799</b>	<b>4 417</b>	<b>48 120 232</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 537 352</b>	<b>994 479</b>	<b>3 310</b>	<b>(168)</b>	<b>3 534 973</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>819 789</b>	<b>(825 987)</b>	<b>6 198</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом внебаланса</b>	<b>3 357 141</b>	<b>168 492</b>	<b>9 508</b>	<b>(168)</b>	<b>3 534 973</b>

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

**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.

**8.4. 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 рисков события и отражение его в базе данных рисков 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 апреля 2018 года равен 393,6 млн. руб. (на 1 января 2018 года: 393,6 млн. руб.).

## **8.5. 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.

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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 апреля 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
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	1 368 418							1 368 418
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	1 144 075					386 282		1 530 357
<i>обязательные резервы</i>						386 282		386 282
Средства в кредитных организациях	85 129							85 129
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268 353							268 353
Чистая ссудная задолженность	35 530 215	845 353	4 127 222	6 521 626	3 910 326		72 956	51 007 698
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	9 555 737					6 980		9 562 717
инвестиции в дочерние и зависимые организации						1 485		1 485
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			94 898	76 717				171 615
Требование по текущему налогу на прибыль			23 698					23 698
Отложенный налоговый актив						247 144		247 144
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						1 899 648		1 899 648
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						3 933		3 933
Прочие активы	253 378	7 126	19 716	2 689	6 034	37 695	2 777	329 415
<b>Всего активов</b>	<b>48 205 305</b>	<b>852 479</b>	<b>4 265 534</b>	<b>6 601 032</b>	<b>3 916 360</b>	<b>2 581 682</b>	<b>75 733</b>	<b>66 498 125</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	4	3 107	3 107	3 108				9 326
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей	26 492 455	13 973 445	3 775 305	75 882	500 000			44 817 087
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 605 449	2 597 503	7 845 787	249 922	2 970			17 301 631
Выпущенные долговые обязательства	921		10 000					10 921
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19 188							19 188
Отложенное налоговое обязательство						124 412		124 412
Прочие обязательства	193 098	234 899	176 358	16 150	0	15 626		636 131
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 239	4 393	60 691	28 761				103 084
<b>Всего обязательств</b>	<b>26 714 905</b>	<b>14 215 844</b>	<b>4 025 461</b>	<b>123 901</b>	<b>500 000</b>	<b>140 038</b>	<b>0</b>	<b>45 720 149</b>
Чистая позиция	<b>21 490 400</b>	<b>(13 363 365)</b>	<b>240 073</b>	<b>6 477 131</b>	<b>3 416 360</b>	<b>2 441 644</b>	<b>75 733</b>	<b>20 777 976</b>

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**

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-н ые	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
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
<i>обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	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
<b>Всего активов</b>	<b>35 173 273</b>	<b>1 133 291</b>	<b>4 641 838</b>	<b>5 597 955</b>	<b>2 862 019</b>	<b>2 530 480</b>	<b>48 567</b>	<b>51 987 423</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>28 736 851</b>	<b>7 217 126</b>	<b>11 495 413</b>	<b>463 298</b>	<b>500 918</b>	<b>124 466</b>	<b>-</b>	<b>48 538 072</b>
Чистая позиция	<b>6 436 422</b>	<b>(6 083 835)</b>	<b>(6 853 575)</b>	<b>5 134 657</b>	<b>2 361 101</b>	<b>2 406 014</b>	<b>48 567</b>	<b>3 449 351</b>

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 1 квартала 2018 года и 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Центральным Банком Российской Федерации.

## **9. 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](http://www.severgazbank.ru).

15 мая 2018 года

Заместитель Председателя Правления

Д.А. Морева

Главный бухгалтер

И.В. Жаравина

