СЕВЕРГАЗБАНК

Председатель Правления ПАО «БАНК СГБ»

М.В. Филатов

Годовой отчет ПАО «БАНК СГБ» за 2018 год

Предварительно утвержден на заседании Совета директоров (протокол от 30.05.2019 г. № 34)

Утвержден решением акционера №23 от 28.06.2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Общая информация о Банке	3	Розничный бизнес	17-18
Положение Банка в отрасли	4	Операции на денежном рынке	19
Приоритетные направления деятельности	5	Основные финансовые показатели	20-24
Существенные изменения в деятельности за 2017 год	6-7	Региональная политика	25
Органы управления Банка	8-10	Политика Банка в области вознаграждения	26-27
Основные риски, присущие деятельности Банка	11-12	Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления	28-30
Дивиденды	13	Сделки с заинтересованностью. Крупные сделки	31
Использование Банком энергетических ресурсов.	14	Перспективы развития	32
Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности	15-25		
Корпоративный бизнес	16		

Для расчета финансовых показателей в настоящем отчете использованы данные формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», сгруппированные по внутренней методике Банка. Отдельные показатели рассчитаны к среднегодовому значению отдельных исходных данных.

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Банк зарегистрирован в Банке России 29 апреля 1994 года.
Регистрационный номер 2816.
Полное фирменное наименование Банка по состоянию на 01.01.2019: Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК».
Сокращённое наименование: ПАО «БАНК СГБ».
Место нахождения (юридический и почтовый адреса):
160001, Россия, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.
Банковский идентификационный код (БИК): 041909786.
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525023780.
(8172) 57-36-00 (телефон), (8172) 57-37-01 (факс).
Адрес электронной почты: sgbank@severgazbank.ru.
Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.severgazbank.ru.
Основной государственный регистрационный номер: 1023500000160.
Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации со 2 декабря 2004 года.
Банк является членом Фондовой биржи ММВБ, участником системы БЭСП, членом сообщества международных межбанковских расчетов S.W.I.F.T., членом Российской национальной ассоциации SWIFT (РОССВИФТ), принципальным членом международных платежных систем Visa и MasterCard, прямым участником платежным системы «Мир».
Банк является правообладателем программы для ЭВМ Автоматизированная система «ОРДОС» (Свидетельство Российского агентства по патентам и товарным знакам (Роспатента) № 2002610957 от 14 июня 2002 г.)

Лицензии Банка России на осуществление банковских операций
(по состоянию на 01.01.2019):

Генеральная лицензия № 2816 от 13 января 2017 года.
Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2816 от 13 января 2017года. Без ограничения срока действия.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:
На осуществление брокерской деятельности
№ 019-06624-100000 от 16 мая 2003 года.
На осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
№ 019-06638-001000 от 16 мая 2003 года.
На осуществление депозитарной деятельности
№ 019-06644-000100 от 16 мая 2003 года.
На осуществление дилерской деятельности
№ 019-06631-010000 от 16 мая 2003 года.
Все лицензии профучастника без ограничения срока действия.

Лицензия ФСБ России:
На осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических средств), информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств
ЛС30010004 № 82 от 04 апреля 2014 года. Бессрочно.

ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

В течение 25 лет Банк участвует в крупнейших федеральных и региональных программах, в том числе программах ипотечного кредитования, пенсионного обеспечения граждан, развития сельского хозяйства и поддержки малого и среднего бизнеса.

Сотрудничество с корпоративными клиентами является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Сейчас 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, предприниматели.

Являясь универсальным, Банк предоставляет широкий спектр услуг для юридических и физических лиц.

Услуги для корпоративных клиентов:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и инвалюте;
- дистанционное банковское обслуживание ;
- инкассация;
- эквайринг;
- корпоративные банковские карты;
- все виды кредитования (овердрафт, на развитие бизнеса, МСП, проектное финансирование и другое)
- факторинг;
- предоставление банковских гарантий;
- депозиты;
- валютный контроль;
- управление клиентским портфелем ценных бумаг
- депозитарное обслуживание.

Услуги для частных лиц:

- депозитные и расчетные операции;
- потребительское и ипотечное кредитование;
- дистанционное банковское обслуживание;
- денежные переводы;
- реализация монет из драгоценных металлов;
- валютно-обменные операции;
- банковские карты;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- депозитарное обслуживание и операции с ценными бумагами.

Помимо стандартного перечня банковских услуг Банк оказывает своим клиентам еще и широкий спектр информационно-консультационных услуг, в т.ч. предоставляет информацию о ситуации на фондовом и финансовом рынках, а также данные о котировках ценных бумаг различных эмитентов и курсах обмена валют.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности от агентства RAEX (Эксперт РА) на уровне ruBBB+ (умеренный уровень кредитоспособности). По рейтингу установлен стабильный прогноз.

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Поддержание оптимальной структуры баланса, управление текущей и перспективной ликвидностью.
- Консервативная кредитная политика при кредитовании новых заемщиков.
- Работа по изменению структуры кредитного портфеля и улучшению его качеств.
- Сохранение текущей клиентской базы и привлечение новых клиентов, работающих в реальном секторе экономики с прозрачной структурой расходов и доходов.
- Расширение и усовершенствование продуктового ряда в соответствии с потребностями клиентов во всех направлениях обслуживания.
- Обеспечение высокого уровня клиентского сервиса и укрепление долгосрочных и устойчивых отношений с клиентами.
- Совершенствование организации системы управления рисками в Банке, мер и процедур выявления, оценки урегулирования кредитных рисков и их минимизация.
- Развитие документарных операций.
- Оптимизация и повышение эффективности работы региональной сети Банка, закрытие неэффективных и бесперспективных точек продаж в регионах.
- Расширение спектра услуг, предоставляемых держателям карт.
- Модернизация и повышение безопасности ИТ инфраструктуры.

СУЩЕСТВЕННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2018 ГОД

Увеличение прибыли

- По результатам деятельности в 2017 Банк преумножил прибыль почти в три раза (с 120 млн за 2016 год до 358 млн рублей за 2017 год). Тенденция роста прибыльности сохранилась и в 2018 году, по результатам деятельности за который Банком получена прибыль в размере 429 млн. рублей. Это стало возможным благодаря росту клиентской базы по кредитным и комиссионным продуктам, с одной стороны, и взвешенной, консервативной политике банка в области риск-менеджмента, с другой стороны.

Подтверждение рейтинга

- Банку был подтвержден рейтинг ведущим российским рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА») на уровне ruBBB+ («Умеренный уровень кредитоспособности»), прогноз «Стабильный». Наличие данного рейтинга в совокупности с динамичным развитием бизнеса позволили Банку уверенно войти в рейтинг топ-100 самых надежных банков России делового журнала Forbes в марте 2018 года.

Признание профессионального сообщества

- Результаты деятельности Банка были отмечены профессиональным сообществом. На ежегодном конкурсе «Финансовая элита России» Банк второй год подряд был признан «Лучшим региональным банком года».

СУЩЕСТВЕННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2018 ГОД

Развитие корпоративного бизнеса в Банке

- В 2018 году Банк сохранил позиции в топ-10 по количеству выданных банковских гарантий в рамках 44-ФЗ, (по данным «Мультитендер»).
- Банк удержал позицию в топ-30 по объему кредитов малому и среднему бизнесу, по версии RAEX.
- Разработаны и внедрены обновленные программы кредитования для сегмента малого и среднего бизнеса,
- Банком заключены соглашения о сотрудничестве с Корпорацией МСП, Региональными фондами поддержки малого и среднего бизнеса Ярославской, Ивановской областей и города Москвы.
- В 2018 году введена в промышленную эксплуатацию новая система дистанционного банковского обслуживания юридических лиц «iBank 2» (разработчик АО «БИФИТ»), произведена интеграция с существующими информационными системами Банка.

Развитие розничного бизнеса в Банке

- Ипотечный портфель Банка вырос на 85% за счет запуска собственной линейки кредитования военнослужащих (Банк одним из первых на рынке запустил программу рефинансирования) и активной деятельности по приобретению пулов ипотечных закладных (за год Банк осуществил сделки на 1,8 млрд. рублей)
- Проведен запуск нового программного обеспечения для работы сотрудников фронт – линии и кредитного конвейера
- Банк начал выпуск карт с программой лояльности
- Введена в эксплуатацию новая система дистанционного банковского обслуживания физических лиц
- Введены специальные программы для клиентов АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» (кредитование, депозиты, карточный продукт с системой лояльности и перечислением вознаграждения на счет НПО)
- Банк завершил комплекс мероприятий, необходимых для начала работы по предоставлению услуг по сбору и передаче сведений в ЕСИА и биометрических данных в ЕБС.

ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

По состоянию на 31.12.2018 года зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 661 215 300 рублей. Единственным акционером Банка является ООО «Нординвест».

Совет директоров

1. Председатель Совета директоров – Логовинский Евгений Ильич,
1972 года рождения, Вице-президент – финансовый директор АО «НПФ ГАЗФОНД»

2. Нуждов Алексей Викторович,
1968 года рождения, Старший вице-президент АО «НПФ ГАЗФОНД»

3. Филатов Максим Владимирович,
1964 года рождения, Председатель Правления Банка

4. Малютина Марина Сергеевна,
1973 года рождения, финансовый директор ЗАО «Лидер»

5. Никитин Сергей Александрович,
1968 года рождения, Заместитель генерального директора-Начальник управления корпоративного контроля ЗАО «Лидер»

6. Соболь Александр Иванович,
1969 года рождения, Заместитель Председателя Правления «ГПБ» (АО)

7. Бялошицкий Олег Анатольевич,
1963 года рождения, генеральный директор АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»

Все члены Совета директоров Банка имеют высшее образование.

ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Правление Банка

1. Филатов Максим Владимирович
Председатель Правления, 1964 года рождения.

2. Морева Диляра Альфредовна
Заместитель Председателя Правления , 1962 года рождения.

3. Тишко Сергей Львович
заместитель Председателя Правления – начальник Департамента розничного бизнеса и регионального развития, 1981 года рождения.

4. Чумаевская Елена Александровна
начальник Правового управления, 1972 года рождения.

5. Зимин Игорь Викторович,
Заместитель Председателя Правления, 1969 года рождения.

6. Новиков Алексей Геннадьевич
директор Вологодской региональной дирекции, 1967 года рождения.

7. Лукичев Денис Александрович
заместитель Председателя Правления – начальник Департамента управления активами и пассивами, 1982 года рождения.

Все члены Правления Банка имеют высшее образование.

на 01.01.2019

ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Единоличный исполнительный орган Банка –

Председатель Правления
Филатов Максим Владимирович

Члены Совета директоров и Правления Банка акциями Банка не владеют, в течение 2018 года ими сделки по приобретению и/или отчуждению акций Банка не осуществлялись.

ОСНОВНЫЕ РИСКИ, ПРИСУЩИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Снижение темпов экономического развития в мировой экономике приводит к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала. Данные факторы могут негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка считает, что им предпринимаются надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

С целью поддержания и сохранения стабильности и устойчивости в Банке действует и постоянно совершенствуется система мониторинга, контроля и управления рисками. Банк последовательно развивает комплексную систему управления рисками, основной целью которой является оптимизация соотношения между предпринимаемыми рисками и доходностью операций. Построение эффективного риск-менеджмента в Банке осуществляется в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, рекомендациями акционеров и опирается на опыт ведущих зарубежных и российских финансовых институтов. Система управления рисками интегрирована в процесс принятия решений, ответственность за которые распределена между коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск ликвидности) и нефинансовых рисков (операционный, правовой и риск потери деловой репутации).

ОСНОВНЫЕ РИСКИ, ПРИСУЩИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Финансовые риски

Кредитный риск - вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному (или иному) договору.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с принятой Кредитной политикой Банка, предусматривающей поддержание надлежащего качества кредитного портфеля и уровня кредитных рисков за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств на срок и в полном объеме. В управлении ликвидностью Банк проводит политику, направленную на достижение сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам.

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, котировок и прочих рыночных параметров финансовых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый (ценовой), валютный и процентный риски.

В целях управления **фондовым риском** Банк устанавливает уровни убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам, оценка финансового состояния эмитента, установление лимитов на эмитентов ценных бумаг.

В целях оценки **валютного риска** рассчитывается открытая валютная позиция Банка. В рамках системы лимитов и ограничений в Банке действуют лимиты суммарной открытой валютной позиции и лимиты открытой позиции в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет **риском изменения процентной ставки** посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, рассчитывает размер процентного риска по методологии VaR и методом GAP-анализа, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Нефинансовые риски

В целях управления **операционным риском** в Банке регламентированы бизнес-процессы и процедуры, введена система разделения полномочий подразделений и служащих, лимитной дисциплины, реализован комплекс мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности в случае чрезвычайных обстоятельств, осуществляется постоянное совершенствование процедур контроля качества и подержания нормального функционирования автоматизированных систем, комплекса аппаратных средств и программного обеспечения, повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях, страхование имущества и активов.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности. В Банке проводится последовательная политика управления корпоративной репутацией. Ее основная цель – исключить возможность неуправляемого, спонтанного формирования образа Банка среди представителей целевых аудиторий, возникновения необоснованных мнений и суждений.

Управление **правовым риском** в Банке осуществляется на системной, комплексной основе. Банк оценивает правовой риск как риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов и иных нормативных актов. Постоянно отслеживаются изменения действующего законодательства , а также проводится ревизия локальной нормативно-правовой базы Банка с целью внесения корректировок и дополнений. Осуществляется стандартизация банковских технологий и форм применяемых документов, в том числе сделок и соглашений, что позволяет считать правовой риск для Банка приемлемым и контролируемым.

ДИВИДЕНДЫ

По результатам деятельности в 2017 году Банком была получена чистая прибыль в размере 357 688 тыс. рублей.

Решением единственного акционера Банка от 05 июня 2018 года было определено: выплату дивидендов по итогам работы в 2017 году не производить.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОМ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

Использование Банком в отчетном году энергетических ресурсов

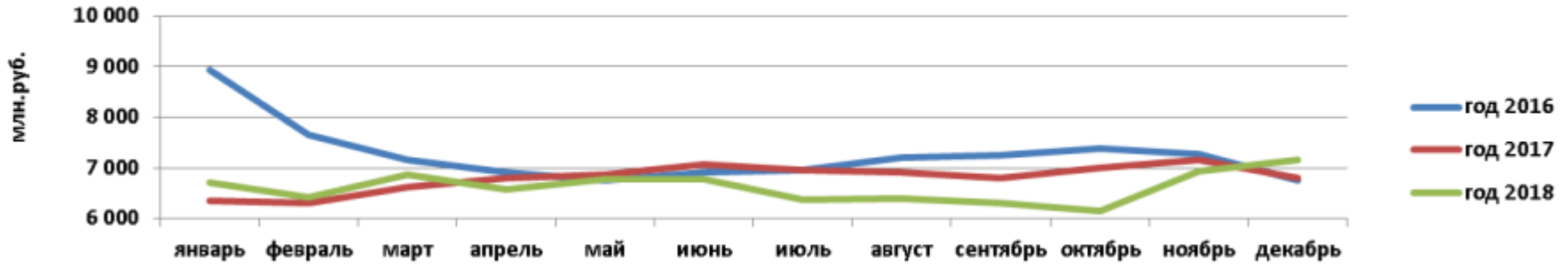
Вид ресурсов	Единица измерения	Объем	Сумма, млн.руб.
Тепловая энергия	гКал	3 615,51	6,94
Электрическая энергия	кВт.ч.	3 673 875,14	17,92
Природный газ	тыс. куб.м.	142,86	0,89
Бензин автомобильный	Литр	159 142,53	6,88
Топливо дизельное	Литр	180 196,05	7,71

Иные виды энергетических ресурсов Банком не использовались.

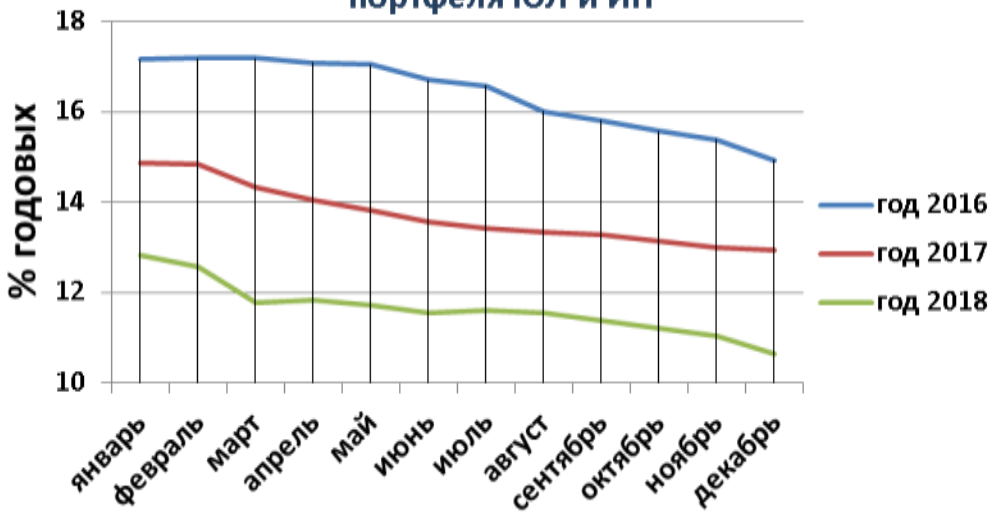
Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Динамика кредитного портфеля ЮЛ и ИП



Динамика средневзвешенной ставки портфеля ЮЛ и ИП

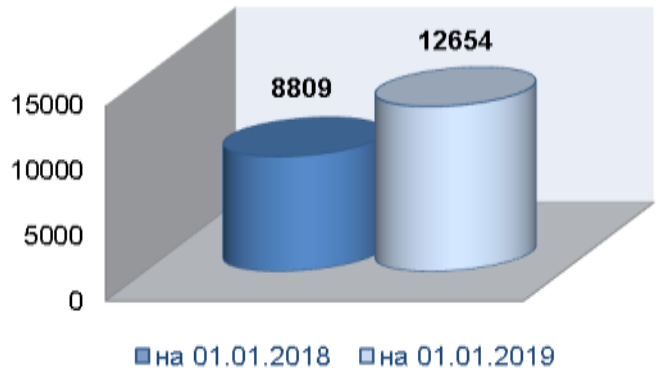


Сегментация портфеля ЮЛ и ИП в разрезе отраслей, на 01.01.2019

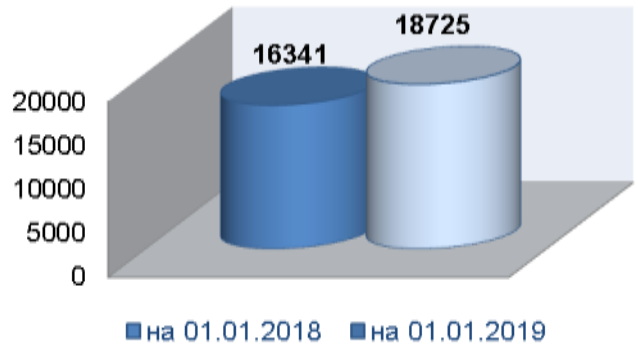


РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Кредитный портфель физических лиц, млн.руб.



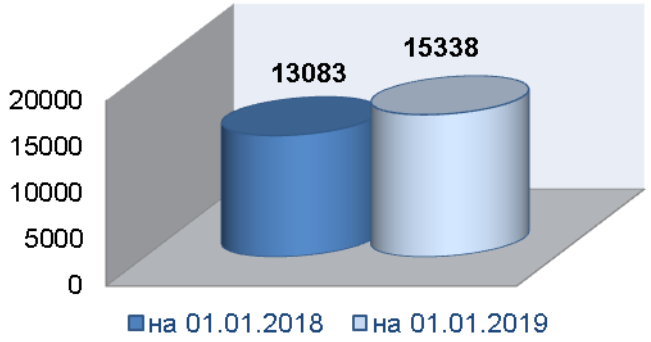
Остатки на счетах физических лиц, млн.руб.



Объем просроченной задолженности, млн.руб.



Остатки на счетах срочных вкладов населения, млн.руб.

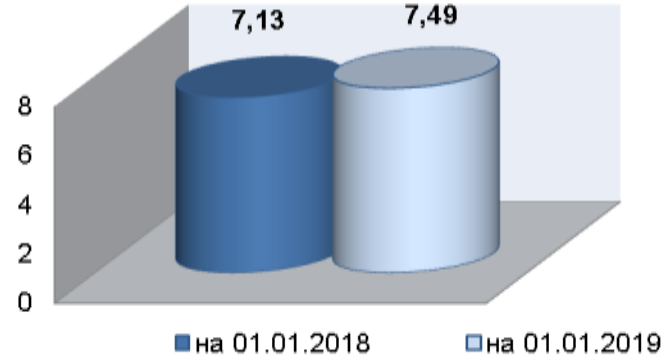


РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

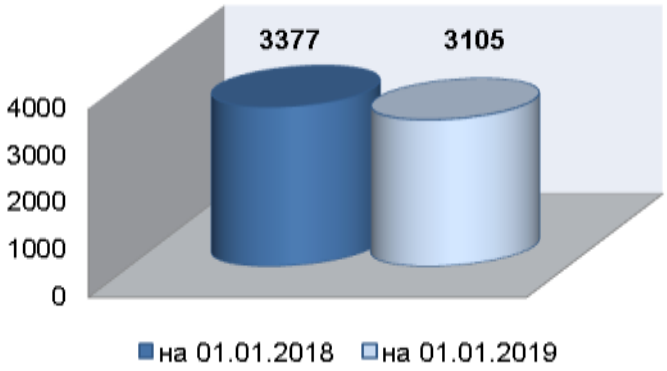
Количество находящихся в обращении карт, тыс. шт.



Объем безналичных операций, совершенных с использованием банковских карт, млрд.руб.



Количество "зарплатных" проектов, шт.



Уменьшение количества карт произошло вследствие продолжающейся тенденции перехода зарплатных проектов, в первую очередь, бюджетных организаций, в крупные банки с государственным участием.

ОПЕРАЦИИ НА ДЕНЕЖНОМ РЫНКЕ

Показатели	2016 ФАКТ	2017 ФАКТ	2018 ФАКТ	Изменения 2017/18
Межбанковские кредиты:				
Размещенные МБК, в т.ч.				
- оборот всего, млн. руб.	94 150	108 300	5 400	- 102 900
Привлеченные МБК, в .т.ч.				
- оборот всего, млн.руб.	371	605	8	-597
Количество действующих генеральных соглашений, шт.	65	61	42	
- Количество вновь заключенных генеральных соглашений за отчетный период, шт.	0	0	0	0
Банкнотные операции:				
- объем совершенных сделок, млн.руб.	1 088	278	1 540	1 262
- количество действующих соглашений за отчетный период, шт.	9	9	9	0
Сделки прямого РЕПО				
- объем сделок с Банком России, млн.руб.	0	0	0	0
- объем сделок с Казначейством России, млн.руб.	40 180	1 200	200	- 1 000
- объем сделок с Центральным Контрагентом, млн.руб.	160 510	134 453	100 968	- 33 485
Сделки обратного РЕПО				
- с Центральным Контрагентом, млн.руб.	790 553	1 366 298	1 294 675	- 71 623
Сделки с Банком России на денежном рынке, млн.руб.				
- Кредиты, полученные от Банка России, млн.руб.	0	0	0	0
- Депозиты, размещенные в Банке России, млн.руб.	0	195 493	1 155 458	959 965

Комментарии

1. Снижение объема размещения средств по сделкам МБК в отчетном году связано с реализацией политики по снижению риска краткосрочных вложений.

2. В 2018 году Банк снизил зависимость от привлечения ресурсов на финансовом рынке, нарастив объемы вкладов (депозитов) в портфеле пассивов.

3. Увеличение объема банкнотных операций было обусловлено ростом спроса на наличную иностранную валюту в следствии волатильности курсов в 2018 году.

4. В 2018 году в условиях низкого спроса на кредиты со стороны населения и бизнеса с одновременным ростом ресурсной базы Банк вел активную работу по размещению свободных денежных средств на депозиты в Банке России.

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

В млн. руб.		2017 ФАКТ	2018 ПЛАН	2018 ФАКТ	ОТКЛ. Ф-П 2018
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ					
Чистый процентный доход		1 568	1 606	1 662	56
Комиссионная прибыль	1	745	731	692	-40
Доход по операциям с валютой		166	108	160	53
Доход от операций с бумагами		110	65	-8	-73
Прочий операционный результат	2	-328	-252	-916	-663
Операционная прибыль		**2 259**	**2 258**	**1 590**	**-667**
Управленческие расходы (-)		-1 551	-1 691	-1 865	-174
Чистая операционная прибыль		**709**	**566**	**-275**	**-842**
Резервы	3	-88	105	915	809
Амортизация (-)		-126	-174	-148	26
Балансовая прибыль		**495**	**498**	**492**	**-6**
Налог на прибыль (-)		-79	-85	-54	32
ОНО/ОНА		-58	-43	-10	33
Чистая прибыль		**358**	**370**	**429**	**59**
Прочий совокупный доход	4	65	-112	-223	-111
Финансовый результат		**422**	**258**	**206**	**-52**
КЛЮЧЕВЫЕ ФИН .ПОКАЗАТЕЛИ					
Достаточность капитала (Н1.0), %		11,9	10,4	12,1	1,7
Достаточность базового капитала (Н1.1), %		7.6	8,5	8,5	-
Рентабельность капитала (ROAE), %		**10,7**	**9,8**	**11,2**	**1.4**

Комментарии

1. Невыполнение плана по комиссионной прибыли связано со снижением объема предоставления гарантий.
2. В составе прочего операционного результата вне плана учтены расходы от реализации портфеля проблемных активов.
3. Учтено восстановление резервов от реализации портфеля проблемных кредитов.
4. В т.ч. переоценка ценных бумаг

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

	2016 факт	2017 факт	2018 факт	Изм. 2018-2017
Капитал (по Базель 3)	3 093	3 727	3 828	101
Достаточность капитала (Н1.0)	10,8%	11,9%	12,1%	0,2%
Достаточность базового капитала (Н1.1)	7.0%	7.6%	8.5%	0,9%
Кредитный портфель	12 942	15 614	19 829	4 214
Чистая прибыль	120	358	429	71
Чистая процентная маржа (среднегодовая)	4.3%	3.2%	3.0%	-0.2%
ROAE	4,3%	10,7%	11,4%	0,7%

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ. СТРУКТУРА БАЛАНСА

В млн. руб. *(на конец периода)*	2016Ф	2017 Ф	2018Ф
АКТИВЫ			
Кредиты юр. лицам	6 751	6 805	7 175
- в т.ч. просроченная задолженность	*972*	*929*	*514*
Кредиты физ. лицам	6 191	8 809	12 654
- в т.ч. просроченная задолженность	*822*	*761*	*523*
Межбанковские кредиты	9 320	20 237	21 428
Ценные бумаги	10 345	12 075	6 515
Имущество	1 949	1 916	1 918
Средства до востребования	3 496	2 685	3 627
Прочие активы	2 082	2 022	2 132
ИТОГО АКТИВЫ	**40 133**	**54 550**	**55 449**
ПАССИВЫ			
Капитал (по Базель 3)	3 093	3 727	3 828
Резервы (по кредитному портфелю)	2 388	2 346	1 485
Средства банков	2 534	2 706	0
Средства юр. лиц	14 736	27 903	29 798
- в т.ч. расчетные счета	*5 707*	*15 338*	*13 423*
Средства физ. лиц	15 783	16 341	18 725
- в т.ч. текущие счета	*3 321*	*3 257*	*3 387*
Прочие пассивы	1 600	1 526	1 613
ИТОГО ПАССИВЫ	**40 133**	**54 550**	**55 449**

В млн. руб.	2016Ф	2017Ф	2018Ф
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ			
Чистый процентный доход	1 470	1 568	1 662
Комиссионная прибыль	702	745	692
Доход по операциям с валютой	178	166	160
Доход от операций с бумагами	25	110	-8
Прочий операционный результат	-891	-328	-916
Операционная прибыль	**1 484**	**2 259**	**1 590**
Управленческие расходы (-)	-1 527	-1 551	-1 865
Чистая операционная прибыль	**-43**	**708**	**-275**
Резервы	465	-88	915
Амортизация (-)	-110	-126	-148
Балансовая прибыль	**313**	**494**	**492**
Налог на прибыль (-)	-51	-79	-54
ОНО/ОНА	-142	-58	-10
Чистая прибыль	**120**	**358**	**429**
Прочий совокупный доход	**301**	**65**	**-223**
Финансовый результат	**422**	**422**	**206**

СЕВЕРГАЗБАНК

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ. РЕЗЕРВЫ ПО КРУПНЫМ ПРОБЛЕМНЫМ АКТИВАМ

Заемщик	Резерв на 01.01.2019, млн.руб.	% резервирования на 01.01.2019	В т.ч. сформировано в 2018 г., млн. рублей	Стратегия работы с активом
ООО «Фирма «Слава»	113	100%	-4	Банкротство, реализация залога
ООО «СУ-13»	91	100%	-9	Банкротство, реализация залога
ООО «МегаСтрой»	81	100%	65	Банкротство, реализация залога
ООО «Межрегионстрой»	48	100%	16	Переговоры/взыскание, банкротство
ООО «Забавский и К»	39	100%	0	Банкротство, реализация залога
ИП Шабурина Светлана Евгеньевна	39	100%	1	Банкротство, реализация залога
АО «СК ВО»	37	100%	0	Банкротство, реализация залога
ООО «Кондопожский шунгитовый завод»	31	100%	0	Банкротство, реализация залога
ООО «Ягодников и К»	12	100%	0	Банкротство, реализация залога
ООО «Негоциант»	11	100%	-6	Банкротство, реализация залога
ООО «ТСК»	5	100%	0	Банкротство, реализация залога
ВСЕГО	**507**	**100%**	**63**	
Резервы по прочим требованиям (4-5 категория качества по 115 форме)	653	86%	- 950	-
▪ корпоративные заемщики	51	52%	-722	-
▪ розничные заемщики	602	90%	-228	-
ИТОГО по всем требованиям	**1 160**	**91%**	**- 887**	**-**

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ. УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

В млн. руб.	2016 ФАКТ	2017 ФАКТ		2018 ФАКТ	Изм. 2018-2017
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ	**1 527**	**1 551**		**1 865**	**314**
Заработная плата и связанные с ней выплаты	**1 004**	**988**		**1 284**	**296**
Фонд оплаты труда:	**809**	**785**		**1049**	**264**
Стандартная оплата труда	781	752	1	814	62
заработная плата из оклада	622	625		664	39
ежемесячная и ежеквартальная премия	132	120		143	23
выплаты при увольнении	26	7		7	0
Вознаграждение СД и руководству Банка	0	4	2	206	202
Социальные расходы на персонал	29	29		30	1
Страховые взносы	195	203		234	31
Административные расходы	**442**	**472**		**490**	**18**
Расходы по управлению персоналом	4	7		9	2
Услуги электронной связи, ИТ-консалтинг и содержание программного обеспечения	106	111	3	124	13
Расходы на безопасность	47	45		44	-1
Аренда недвижимости	66	64		63	-1
Содержание и текущий ремонт недвижимости, коммунальные услуги	47	53		52	-1
Содержание транспорта	30	29		27	-2
Содержание прочих основных средств	33	38		37	-1
Расходы на рекламу и благотворительность	17	26	4	30	4
Расходы на обслуживание операций с банк. картами	21	19		18	-1
Аудит, рейтинги, юр. услуги, общекорпоративный и бизнес-консалтинг	21	26	5	37	11
Страхование	13	10		10	0
Командировочные расходы	7	9		11	2
Прочие административные расходы	31	34		29	-5
Операционные налоги	**81**	**91**		**91**	**0**

Комментарии

1. На увеличение ФОТ повлияли следующие факторы: развитие отдельных направлений деятельности, в том числе проектной деятельности и розничного бизнеса, открытие Контакт-центра, изменения в штатной структуре.
2. Выплата вознаграждений по итогам работы за 2017 и 2018 годы.
3. Увеличение расходов на информационную безопасность, поддержку программных модулей по банковским картам. Увеличение тарифов мобильных операторов на сервисные сообщения.
4. Рост расходов на рекламу связан с активным продвижением продуктов в целевых сегментах, обеспечивших прирост кредитного портфеля ФЛ на 3.8 млрд. рублей (+44%).
5. Превышение плана за счет разовых расходов по консультационным услугам в связи с переходом на стандарты МСФО-9. Частично отражены расходы по аудиту за 2018 год.

РЕГИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА

Региональная стратегия строится на сохранении регионального присутствия в базовых Северо-Западном и Центральном федеральных округах и выходе в новые экономически перспективные регионы

01.01.2019
10 регионов присутствия
42 точки присутствия

Филиал	2
Операционный офис	17
Дополнительный офис	20
Кредитно-кассовый офис	1
Представительство	2

	01.01.18	01.01.19
Архангельская обл.	7	7
Вологодская обл.	21	20
Ивановская обл.	1	1
Красноярский край	1	1
Москва	1	1
Новгородская обл.	1	1
Республика Коми	5	4
Санкт-Петербург	1	1
Ярославская обл.	5	5
Волгоградская обл.	1	1
Итого	**44**	**42**



ПОЛИТИКА БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

В течение 2014 и 2015 годов были утверждены Политика в области системы оплаты труда и Порядок оценки деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее «Политика и Порядок в области оплаты труда»). Решением Совета директоров от 12 октября 2018 Порядок и Политика в области оплаты труда изложены в новых редакциях.

Система оплаты труда Банка, ее содержание и структура направлены на обеспечение финансовой устойчивости Банка, на соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда Банка строится на принципе соответствия между барьерами, установленными системой выплаты вознаграждений, и рисками, принятыми Банком, что должно стимулировать непринятие излишних рисков, способных серьезно повредить финансовому благополучию Банка.

При определении как фиксированного размера оплаты труда работников Банка (включая руководителей, иных работников, принимающих риски или осуществляющих внутренний контроль), так и нефиксированной части оплаты труда Банк руководствуется принципом соразмерности, то есть сочетает стандартизацию штатного расписания и индивидуальный подход, учитывающий квалификацию и опыт работников, уровень принимаемых ими рисков и степень их личного участия в финансовых показателях деятельности Банка.

В отношении всех работников Банка регламентировано и применяется принятие решений о выплате вознаграждений в виде нефиксированной части оплаты труда с учетом достижения количественных и качественных показателей (для всех подразделений и регионов присутствия Банка).

Ключевые показатели эффективности деятельности для работников состоят из нескольких блоков показателей:

- общекорпоративные показатели деятельности Банка (отражают результаты деятельности Банка в целом, позволяют оценить эффективность реализации стратегических целей и задач Банка);
- функциональные показатели деятельности работника (отражают результаты выполнения возложенных на работника функций и характеризуют эффективность работы в рамках зоны ответственности).

Также Банком применяются блокирующие показатели эффективности, обладающие только пороговым значением (как в отношении выплаты премии вообще, так и в отношении отдельных частей (части) вознаграждения).

Нефиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски, должна составлять не менее 40% от общего размера вознаграждения.

Внутренние документы Банка предусматривают отложенный срок выплаты (на срок до 3 лет) не менее 40% нефиксированной части вознаграждения работникам, принимающим риски, а также возможность корректировки суммы в зависимости от финансовых показателей деятельности Банка.

Решением Совета директоров от 26 апреля 2017 года создан Комитет по аудиту и вознаграждениям в составе Никитина С.А., Малютиной М.С. И Нуждова А.В. Решением Совета директоров от 13 июня 2017 года утверждено положение о Комитете по аудиту и вознаграждениям. К компетенции Комитета в том числе отнесено:

- разработка и периодический пересмотр политики Банка по вопросам вознаграждения,
- надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и различных программ мотивации.

ПОЛИТИКА БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

На основании решения Правления Банка в январе 2018 года был создан резерв на возможные потери за 2017 г. в размере 15 542 тыс.руб. на формирование Фонда премирования по результатам работы Банка за 2017 г.

Совет директоров 07 июня 2018 года принял решение о выплате вознаграждения по результатам деятельности в 2017 году отдельным работникам Банка, принимающим риски, в размере 13 456 тыс. рублей (8 071 тыс. рублей (или 60% от суммы вознаграждения) выплачены в 2018 году, 20% подлежат выплате в 2019 году, по 10% подлежат выплате в 2020 и 2021 году).

В течение 2018 года нефиксированные выплаты получали все члены Правления и пять иных работников, принимающих риски.

Советом директоров 12 марта 2019 года принято решение о выплате вознаграждения работникам Банка, принимающим риски, по результатам деятельности в 2018 году в размере 13 789 тыс. рублей (8 273 тыс. рублей (или 60% от суммы вознаграждения) отражены в расходах за 2018 год, 20% подлежит выплате в 2020 году, по 10% подлежит выплате в 2021 и 2022 годах). На основании этого же решения произведена выплата 20% вознаграждения за 2017 год.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя денежную часть (все, что связано с непосредственным исполнением трудовых обязанностей, и в соответствии с требованиями нормативных документов относится к фонду оплаты труда) и неденежную часть (так называемый социальный пакет: обеспечение жильем или компенсация расходов на жилье, стоимость проезда от места работы к месту жительства и обратно, добровольное медицинское страхование и т.д.).

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя суммы премий, зависящих от общих результатов деятельности Банка либо от достижения иных финансовых показателей.

Выплаты при увольнении в течение 2018 года работникам Банка, принимающим риски , не осуществлялись.

тыс. рублей	Общий размер вознаграждения (сумма столбцов 3-5)	Фиксированная часть (денежная форма)	Фиксированная часть (неденежная форма)	Нефиксированная часть (денежная форма)
1	2	3	4	5
Совет директоров	78 500	-	-	78 500
Правление	177 011	46 288	5 422	125 301
Иные работники, принимающие риски	24 487	18 361	1 215	4 911
ВСЕГО	279 998	64 649	6 637	208 712

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления (далее в настоящем разделе «Кодекс»), рекомендованного к применению Письмом Банка России от 10 апреля 2014 г. № 06-52/2463, составлен в соответствии с рекомендациями Банка России, изложенными в письме от 17.02.2016 № ИН-06-52/8.

Совет директоров Банка подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2018 год.

В период с февраля 2013 года по настоящий момент состав акционеров Банка представлен единственным акционером.

В соответствии с положениями ФЗ «Об акционерных обществах» в обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения данного закона, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, к такому акционерному обществу не применяются.

Таким образом, в отношении Банка не могут быть применимы принципы Кодекса в части:

- обеспечения всем акционерам равного и справедливого отношения при реализации ими права на участие в управлении Банком и в прибыли Банка посредством получения дивидендов,
- равенства условий для всех акционеров и равного отношения к ним со стороны Банка.

Решением Совета директоров от 26 апреля 2017 года создан Комитет по аудиту и вознаграждениям в составе Никитина С.А. , Малютиной М.С. и Нуждова А.В. Решением Совета директоров от 13 июня 2017 года утверждено положение о Комитете по аудиту и вознаграждениям. В течение 2018 года было проведено пять заседаний Комитета.

Банком соблюдаются следующие принципы Кодекса:

1	Акционеру обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих ему акций.	Качество и надежность осуществляемой регистратором Банка – ООО «ПАРТНЕР» – деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям Банка и его акционера.
2	Совет директоров подотчетен акционеру Банка	Акционер имеет прозрачные и безусловные возможности ознакомления с протоколами Совета директоров, а также в части прямого обращения к Председателю Совета директоров.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3	Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции.	В Уставе Банка к компетенции Совета директоров отнесены следующие полномочия: • определение приоритетных направлений деятельности , функционирование эффективного внутреннего контроля, • избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления и Правления, • утверждение внутренних документов Банка в части внутреннего контроля и рисков, в области оплаты труда и кадровой политики, стратегии развития, информационной политики, предотвращения конфликта интересов • утверждение годового финансового плана Внутренние документы Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров, рассмотрены и утверждены. В течение 2018 года отдельные документы утверждены в новых редакциях. В течение года Советом директоров рассмотрены и утверждены (приняты к сведению): • оценка уровня корпоративного управления в Банке, годовой отчет за 2017 год (предварительно), • отчеты профучастника, показатели риск-аппетита Банка. • отчеты профучастника и о состоянии рисков, отчеты в рамках ПОД/ФТ и внутреннего аудита --- К компетенции Совета директоров отнесены также следующие полномочия в части операционной деятельности Банка: • одобрение активных сделок (кредиты, гарантии) на сумму свыше 50 млн. рублей, • одобрение сделок с недвижимым имуществом на сумму более 10 млн. рублей, • списание с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности в размере, превышающем 0,1% капитала В течение 2018 года Советом директоров рассмотрены 47 вопроса в части кредитования, 1 вопрос о списании задолженности и 3 вопроса о сделках с недвижимым имуществом (всего в 2018 году проведено 42 заседания)
4	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционера на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности	Члены Совета директоров воздерживаются от голосования по любому вопросу, в котором у них есть конфликт интересов. Члены Совета директоров могут получить в Банке любую профессиональную консультацию , а также имеют доступ к документам Банка.
5	В состав Совета директоров входит достаточное количество независимых директоров	Независимыми директорами можно признать более 1/3 состава Совета директоров (Логовинский Е.И. , Никитин С.А., Соболь А.И.), поскольку: • их подход к исполнению своих обязанностей явственно свидетельствует о независимости мнений и суждений; • они запрашивают доп. информацию , требуют ответов на критически поставленные вопросы.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

6	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления, способным принимать объективные и независимые решения, отвечающие интересам Банка и его акционера.	Большинство членов Совета директоров (Логовинский Е.И., Филатов М.В., Соболь А.И., Малютина М.С.) имеют значительный опыт работы в области банковской деятельности, остальные члены Совета директоров имеют значительный опыт работы в области финансов (в секторе лицензируемых видов деятельности). ФЗ «О банках и банковской деятельности» предъявляет высокие требования к деловой репутации членов Совета директоров кредитной организации. Акционер Банка, принимая решения об избрании Совета директоров, обладал максимально возможной информацией о кандидатах, включая их биографические данные, сведения об образовании и опыте работы. Совет директоров Банка формируется в количестве, позволяющем оперативно принимать необходимые решения.
7	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления в Банке функционирует Служба внутреннего аудита (СВА).	Отчеты СВА и о состоянии рисков рассматриваются на заседаниях Совета директоров не реже двух раз в год. В течение 2018 года внедрены следующие показатели и методы для регулярной оценки: • откорректирован формат и периодичность внутренней отчетности в части ВПОДК • ведены в действие внутренние нормативные документы ,определяющие расчет компонентов кредитного риска согласно принципам МСФО(IFRS)9 • организован процесс расчета и актуализации компонентов и их предоставление заинтересованным подразделениям для целей расчета резервов в рамках МСФО(IFRS)9
8	Банк и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	На официальном сайте Банка раскрыта информация о Председателе Правления, составе и членах Правления и Совета директоров, а также лице, оказывающем контроль на Банк, и иная информация. Банк не отказывал акционеру в предоставлении информации.
9	Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о себе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционером и контрагентами .	Информация, размещаемая на официальном сайте Банка, предоставляет возможность составить мнение о Банке максимально полно и всесторонне. В течение 2018 года Банк раскрывал годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО (вместе с аудиторским заключением). Годовой отчет Банка содержит информацию об основных результатах операционной деятельности.

СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ.

В соответствии с данными бухгалтерского учета и отчетности в отчетном году Банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии со ст. 78 Федерального закона «Об акционерных обществах» крупными сделками.

В отчетном году Банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии со ст. 81 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Основные направления стратегического развития Банка сфокусированы на следующих стратегических целях:

1. Совершенствование операционной модели Банка:

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

2. Развитие бизнеса Банка:

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

3. Финансовые и качественные ориентиры:

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