

Российская Федерация



**ОТЧЕТ № 4-ЗПИФа/1/02**

**об оценке обыкновенных бездокументарных акций  
ЗАО «Независимые инвестиции»**

ТОМ № 2  
ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАКАЗЧИКОМ

**ЗАКАЗЧИК:** ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество)  
Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом акций  
«Системные инвестиции»

**ИСПОЛНИТЕЛЬ:** ЗАО «Центр Независимой Оценки»

Дата определения стоимости: **24 июня 2016 года.**

Москва

2016

**Бухгалтерский баланс**  
**на 31 декабря 2015 г.**

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "Нординвест"**

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической  
деятельности

**Капиталовложения в ценные бумаги**

Организационно-правовая форма / форма собственности

**Общество с ограниченной  
ответственностью**

/ частная

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

**123022, Москва г, Сергея Макеева ул, дом № 13**

| Коды       |    |      |
|------------|----|------|
| 0710001    |    |      |
| 31         | 12 | 2015 |
| 30246081   |    |      |
| 7703752511 |    |      |
| 65.23.1    |    |      |
| 65         | 16 |      |
| 384        |    |      |

| Пояснения | Наименование показателя                                    | Код  | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|-----------|--|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|           | <b>АКТИВ</b>   |      |                          |                          |                          |
|           | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                              |      |                          |                          |                          |
|           | Нематериальные активы                                      | 1110 | -                        | -                        | -                        |
|           | Результаты исследований и разработок                       | 1120 | -                        | -                        | -                        |
|           | Нематериальные поисковые активы                            | 1130 | -                        | -                        | -                        |
|           | Материальные поисковые активы                              | 1140 | -                        | -                        | -                        |
|           | Основные средства  | 1150 | -                        | -                        | -                        |
|           | Доходные вложения в материальные ценности                  | 1160 | -                        | -                        | -                        |
| 3.1       | Финансовые вложения  | 1170 | 3 026 665                | 3 026 665                | 3 026 665                |
|           | в том числе:   |      |                          |                          |                          |
|           | Акции ПАО "БАНК СГБ"                                       | 1171 | 2 776 665                | 2 776 665                | 2 776 665                |
|           | Долгосрочный депозит                                       | 1172 | 250 000                  | 250 000                  | 250 000                  |
|           | Отложенные налоговые активы                                | 1180 | 2                        | 1                        | 2                        |
|           | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190 | -                        | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу I   | 1100 | 3 026 667                | 3 026 667                | 3 026 668                |
|           | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                |      |                          |                          |                          |
|           | Запасы   | 1210 | -                        | -                        | -                        |
|           | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220 | -                        | -                        | -                        |
| 3.2       | Дебиторская задолженность                                  | 1230 | 1 237                    | -                        | 2                        |
|           | в том числе:   |      |                          |                          |                          |
|           | Проценты по краткосрочным займам                           | 1231 | 1 209                    | -                        | -                        |
|           | Проценты по депозитным вкладам                             | 1232 | 28                       | -                        | -                        |
|           | Расчеты с прочими дебиторами                               | 1233 | -                        | -                        | 2                        |
| 3.3       | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 86 955                   | -                        | -                        |
|           | в том числе:   |      |                          |                          |                          |
|           | Предоставленные краткосрочные займы                        | 1241 | 50 000                   | -                        | -                        |
|           | Депозит (без права досрочного погашения)                   | 1242 | 36 955                   | -                        | -                        |
| 3.4       | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250 | 7 144                    | 67 932                   | 42 210                   |
|           | в том числе:   |      |                          |                          |                          |
|           | Расчетные счета  | 1251 | 9                        | 24 424                   | 39 006                   |
|           | Валютный счет  | 1252 | 7 135                    | 5 508                    | 3 204                    |
|           | Депозит (с правом досрочного погашения)                    | 1253 | -                        | 38 000                   | -                        |
|           | Прочие оборотные активы                                    | 1260 | -                        | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу II  | 1200 | 95 336                   | 67 932                   | 42 213                   |
|           | <b>БАЛАНС</b>  | 1600 | 3 122 003                | 3 094 599                | 3 068 880                |

| Пояснения | Наименование показателя  | Код  | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|-----------|--|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|           | <b>ПАССИВ</b>  |      |                          |                          |                          |
|           | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>  |      |                          |                          |                          |
| 3.5       | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 3 050 000                | 3 050 000                | 3 050 000                |
|           | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | 1320 | -                        | -                        | -                        |
|           | Переоценка внеоборотных активов  | 1340 | -                        | -                        | -                        |
|           | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 1350 | -                        | -                        | -                        |
|           | Резервный капитал  | 1360 | -                        | -                        | -                        |
|           | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                           | 1370 | 70 217                   | 42 829                   | 18 624                   |
|           | Итого по разделу III   | 1300 | 3 120 217                | 3 092 829                | 3 068 624                |
|           | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                          |                          |                          |
|           | Заемные средства   | 1410 | -                        | -                        | -                        |
|           | Отложенные налоговые обязательства                                     | 1420 | -                        | -                        | -                        |
|           | Оценочные обязательства  | 1430 | -                        | -                        | -                        |
|           | Прочие обязательства   | 1450 | -                        | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу IV  | 1400 | -                        | -                        | -                        |
|           | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                          |                          |                          |
|           | Заемные средства   | 1510 | -                        | -                        | -                        |
| 3.6       | Кредиторская задолженность   | 1520 | 1 777                    | 1 762                    | 246                      |
|           | в том числе:   |      |                          |                          |                          |
|           | Расчеты с бюджетом по налогам и сборам                                 | 1521 | 1 772                    | 1 753                    | 241                      |
|           | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                                  | 1522 | 5                        | 10                       | 5                        |
|           | Доходы будущих периодов  | 1530 | -                        | -                        | -                        |
| 3.7       | Оценочные обязательства  | 1540 | 9                        | 7                        | 10                       |
|           | Прочие обязательства   | 1550 | -                        | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу V   | 1500 | 1 786                    | 1 770                    | 256                      |
|           | <b>БАЛАНС</b>  | 1700 | 3 122 003                | 3 094 599                | 3 068 880                |



Руководитель

(подпись)

Кострикина Ирина  
Николаевна

(расшифровка подписи)

16 марта 2016 г.

**Отчет о финансовых результатах**  
**за Январь - Декабрь 2015 г.**

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Нординвест"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической  
деятельности

Капиталовложения в ценные бумаги

Организационно-правовая форма / форма собственности

**Общество с ограниченной  
ответственностью**

/ **частная**

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по  
ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

| Коды       |    |      |
|------------|----|------|
| 0710002    |    |      |
| 31         | 12 | 2015 |
| 30246081   |    |      |
| 7703752511 |    |      |
| 65.23.1    |    |      |
| 65         | 16 |      |
| 384        |    |      |

| Пояснения | Наименование показателя                               | Код  | За Январь - Декабрь<br>2015 г. | За Январь - Декабрь<br>2014 г. |
|-----------|---|------|--------------------------------|--------------------------------|
| 4.1       | Выручка   | 2110 | -                              | 32                             |
|           | Себестоимость продаж                                  | 2120 | -                              | -                              |
|           | Валовая прибыль (убыток)                              | 2100 | -                              | 32                             |
|           | Коммерческие расходы                                  | 2210 | -                              | -                              |
| 4.2       | Управленческие расходы                                | 2220 | (233)                          | (292)                          |
|           | Прибыль (убыток) от продаж                            | 2200 | (233)                          | (260)                          |
|           | Доходы от участия в других организациях               | 2310 | -                              | -                              |
| 4.3       | Проценты к получению                                  | 2320 | 32 867                         | 28 258                         |
|           | Проценты к уплате                                     | 2330 | -                              | -                              |
| 4.4       | Прочие доходы   | 2340 | 1 628                          | 60 304                         |
| 4.5       | Прочие расходы  | 2350 | (27)                           | (58 041)                       |
| 4.6       | Прибыль (убыток) до налогообложения                   | 2300 | 34 235                         | 30 261                         |
|           | Текущий налог на прибыль                              | 2410 | (6 847)                        | (6 055)                        |
|           | в т.ч. постоянные налоговые обязательства<br>(активы) | 2421 | -                              | 3                              |
|           | Изменение отложенных налоговых обязательств           | 2430 | -                              | -                              |
|           | Изменение отложенных налоговых активов                | 2450 | -                              | (1)                            |
|           | Прочее  | 2460 | -                              | -                              |
|           | Чистая прибыль (убыток)                               | 2400 | 27 388                         | 24 205                         |



| Пояснения | Наименование показателя   | Код  | За Январь - Декабрь<br>2015 г. | За Январь - Декабрь<br>2014 г. |
|-----------|---|------|--------------------------------|--------------------------------|
|           | <b>СПРАВОЧНО</b>  |      |                                |                                |
|           | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | -                              | -                              |
|           | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода                 | 2520 | -                              | -                              |
|           | Совокупный финансовый результат периода   | 2500 | 27 388                         | 24 205                         |
|           | Базовая прибыль (убыток) на акцию   | 2900 | -                              | -                              |
|           | Разводненная прибыль (убыток) на акцию  | 2910 | -                              | -                              |



Руководитель (подпись)

Кострикина Ирина  
Николаевна

(расшифровка подписи)

16 марта 2016 г.

# Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2015 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Нордвест" Форма по ОКУД  
Идентификационный номер налогоплательщика по ОКТО  
Вид экономической деятельности по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма / форма собственности  
Общество с ограниченной ответственностью / частная по ОКОПФ / ОКФС  
Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ

| Коды       |    |      |  |
|------------|----|------|--|
| 0710003    |    |      |  |
| 31         | 12 | 2015 |  |
| 30246081   |    |      |  |
| 7703752511 |    |      |  |
| 65.23.1    |    |      |  |
| 65         | 16 |      |  |
| 384        |    |      |  |

## 1. Движение капитала

| Наименование показателя                                    | Код  | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого     |
|--|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|-----------|
| Безличина капитала на 31 декабря 2013 г.                   | 3100 | 3 050 000        | -   | -                  | -                 | 18 624                                       | 3 068 624 |
| Увеличение капитала - всего:                               | 3210 | -                | -   | -                  | -                 | 24 205                                       | 24 205    |
| в том числе:   |      |                  |   |                    |                   |  |           |
| чистая прибыль   | 3211 | X                | X   | X                  | X                 | 24 205                                       | 24 205    |
| переоценка имущества                                       | 3212 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -         |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3213 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -         |
| дополнительный выпуск акций                                | 3214 | -                | -   | -                  | X                 | X  | -         |
| увеличение номинальной стоимости акций                     | 3215 | -                | -   | -                  | X                 | -  | X         |
| реорганизация юридического лица                            | 3216 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -         |

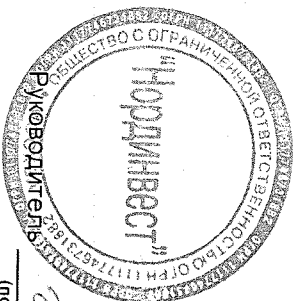
| Наименование показателя  | Код  | Уставный капитал | Собственные акции,<br>выкупленные у<br>акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная<br>прибыль<br>(непокрытый убыток) | Итого     |
|--|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|-----------|
| Уменьшение капитала - всего:                                   | 3220 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -         |
| в том числе:   |      |                  |   |                    |                   |  |           |
| убыток   | 3221 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -         |
| переоценка имущества   | 3222 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -         |
| расходы, относящиеся непосредственно на<br>уменьшение капитала | 3223 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -         |
| уменьшение номинальной стоимости акций                         | 3224 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -         |
| уменьшение количества акций                                    | 3225 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -         |
| реорганизация юридического лица                                | 3226 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -         |
| дивиденды  | 3227 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -         |
| Изменение добавочного капитала                                 | 3230 | X                | X   | -                  | -                 | -  | X         |
| Изменение резервного капитала                                  | 3240 | X                | X   | X                  | -                 | -  | X         |
| Величина капитала на 31 декабря 2014 г.                        | 3200 | 3 050 000        | -   | -                  | -                 | 42 829   | 3 092 829 |
| За 2015 г.   |      |                  |   |                    |                   |  |           |
| Увеличение капитала - всего:                                   | 3310 | -                | -   | -                  | -                 | 27 388   | 27 388    |
| в том числе:   |      |                  |   |                    |                   |  |           |
| чистая прибыль   | 3311 | X                | X   | X                  | X                 | 27 388   | 27 388    |
| переоценка имущества   | 3312 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -         |
| доходы, относящиеся непосредственно на<br>увеличение капитала  | 3313 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -         |
| дополнительный выпуск акций                                    | 3314 | -                | -   | -                  | X                 | X  | -         |
| увеличение номинальной стоимости акций                         | 3315 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -         |
| реорганизация юридического лица                                | 3316 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -         |
| Уменьшение капитала - всего:                                   | 3320 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -         |
| в том числе:   |      |                  |   |                    |                   |  |           |
| убыток   | 3321 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -         |
| переоценка имущества   | 3322 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -         |
| расходы, относящиеся непосредственно на<br>уменьшение капитала | 3323 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -         |
| уменьшение номинальной стоимости акций                         | 3324 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -         |
| уменьшение количества акций                                    | 3325 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -         |
| реорганизация юридического лица                                | 3326 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -         |
| дивиденды  | 3327 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -         |
| Изменение добавочного капитала                                 | 3330 | X                | X   | -                  | -                 | -  | X         |
| Изменение резервного капитала                                  | 3340 | X                | X   | X                  | -                 | -  | X         |
| Величина капитала на 31 декабря 2015 г.                        | 3300 | 3 050 000        | -   | -                  | -                 | 70 217   | 3 120 217 |

## 2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

| Наименование показателя                       | Код  | На 31 декабря 2013 г. | Изменения капитала за 2014 г.   |                       | На 31 декабря 2014 г. |
|---|------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|   |      |                       | за счет чистой прибыли (убытка) | за счет иных факторов |                       |
| <b>Капитал - всего</b>                        |      |                       |                                 |                       |                       |
| до корректировок                              | 3400 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| корректировка в связи с:                      |      |                       |                                 |                       |                       |
| изменением учетной политики                   | 3410 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| исправлением ошибок                           | 3420 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| после корректировок                           | 3500 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| в том числе:                                  |      |                       |                                 |                       |                       |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): |      |                       |                                 |                       |                       |
| до корректировок                              | 3401 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| корректировка в связи с:                      |      |                       |                                 |                       |                       |
| изменением учетной политики                   | 3411 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| исправлением ошибок                           | 3421 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| после корректировок                           | 3501 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| до корректировок                              | 3402 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| корректировка в связи с:                      |      |                       |                                 |                       |                       |
| изменением учетной политики                   | 3412 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| исправлением ошибок                           | 3422 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| после корректировок                           | 3502 | -                     | -                               | -                     | -                     |

## 3. Чистые активы

| Наименование показателя | Код  | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|-------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Чистые активы           | 3600 | 3 120 217             | 3 092 829             | 3 068 624             |



*(подпись)*

Кострикина Ирина  
Николаевна  
(расшифровка подписи)

16 марта 2016 г.

**Отчет о движении денежных средств  
за Январь - Декабрь 2015 г.**

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "Нординвест"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической  
деятельности

**Капиталовложения в ценные бумаги**

Организационно-правовая форма / форма собственности

**Общество с ограниченной**

**ответственностью** / **частная**

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)

Форма по ОКУД

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

| Коды       |    |      |
|------------|----|------|
| 0710004    |    |      |
| 31         | 12 | 2015 |
| 30246081   |    |      |
| 7703752511 |    |      |
| 65.23.1    |    |      |
| 65         | 16 |      |
| 384        |    |      |

| Наименование показателя   | Код  | За Январь - Декабрь<br>2015 г. | За Январь - Декабрь<br>2014 г. |
|---|------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Денежные потоки от текущих операций</b>  |      |                                |                                |
| Поступления - всего   | 4110 | 934 621                        | 43 245                         |
| в том числе:  |      |                                |                                |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг  | 4111 | -                              | 32                             |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей  | 4112 | -                              | -                              |
| от перепродажи финансовых вложений  | 4113 | -                              | -                              |
| Поступление с депозитного счета   | 4114 | 902 990                        | 40 000                         |
| Поступление процентов   | 4115 | 31 631                         | 3 207                          |
| прочие поступления  | 4119 | -                              | 6                              |
| Платежи - всего   | 4120 | (909 037)                      | (82 877)                       |
| в том числе:  |      |                                |                                |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги   | 4121 | (100)                          | (152)                          |
| в связи с оплатой труда работников  | 4122 | (106)                          | (117)                          |
| процентов по долговым обязательствам  | 4123 | -                              | -                              |
| налога на прибыль организаций   | 4124 | (6 828)                        | (4 543)                        |
| Перечисление на депозитный счет   | 4125 | (901 945)                      | (78 000)                       |
| прочие платежи  | 4129 | (58)                           | (65)                           |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций   | 4100 | 25 584                         | (39 632)                       |
| <b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>   |      |                                |                                |
| Поступления - всего   | 4210 | 44 900                         | 83 050                         |
| в том числе:  |      |                                |                                |
| от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)   | 4211 | -                              | -                              |
| от продажи акций других организаций (долей участия)   | 4212 | -                              | -                              |
| от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)              | 4213 | 44 900                         | 58 000                         |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях          | 4214 | -                              | 25 050                         |
|   | 4215 | -                              | -                              |
| прочие поступления  | 4219 | -                              | -                              |
| Платежи - всего   | 4220 | (94 900)                       | (58 000)                       |
| в том числе:  |      |                                |                                |
| в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов                | 4221 | -                              | -                              |
| в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)  | 4222 | -                              | -                              |
| в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | 4223 | (94 900)                       | (58 000)                       |
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива   | 4224 | -                              | -                              |
|   | 4225 | -                              | -                              |
| прочие платежи  | 4229 | -                              | -                              |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций  | 4200 | (50 000)                       | 25 050                         |

| Наименование показателя   | Код  | За Январь - Декабрь<br>2015 г. | За Январь - Декабрь<br>2014 г. |
|---|------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Денежные потоки от финансовых операций</b>   |      |                                |                                |
| Поступления - всего   | 4310 | -                              | -                              |
| в том числе:  |      |                                |                                |
| получение кредитов и займов   | 4311 | -                              | -                              |
| денежных вкладов собственников (участников)   | 4312 | -                              | -                              |
| от выпуска акций, увеличения долей участия  | 4313 | -                              | -                              |
| от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.   | 4314 | -                              | -                              |
|   | 4315 | -                              | -                              |
| прочие поступления  | 4319 | -                              | -                              |
| Платежи - всего   | 4320 | -                              | -                              |
| в том числе:  |      |                                |                                |
| собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | 4321 | -                              | -                              |
| на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)                         | 4322 | -                              | -                              |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов                         | 4323 | -                              | -                              |
|   | 4324 | -                              | -                              |
| прочие платежи  | 4329 | -                              | -                              |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций  | 4300 | -                              | -                              |
| <b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>   | 4400 | (24 416)                       | (14 582)                       |
| <b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>                                       | 4450 | 29 932                         | 42 210                         |
| <b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>  | 4500 | 7 144                          | 67 932                         |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю  | 4490 | 1 628                          | 2 303                          |



Руководитель

(подпись)

Кострикина Ирина  
Николаевна

(расшифровка подписи)

16 марта 2016 г.

## Расчет стоимости чистых активов

Общество с ограниченной ответственностью "Нординвест"  
(наименование организации)

| Наименование показателя                                   | Код строки бухгалтерского баланса | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|---|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Активы</b>   |                                   |                       |                       |                       |
| Нематериальные активы                                     | 1110                              | -                     | -                     | -                     |
| Результаты исследований и разработок                      | 1120                              | -                     | -                     | -                     |
| Нематериальные поисковые активы                           | 1130                              | -                     | -                     | -                     |
| Материальные поисковые активы                             | 1140                              | -                     | -                     | -                     |
| Основные средства   | 1150                              | -                     | -                     | -                     |
| Доходные вложения в материальные ценности                 | 1160                              | -                     | -                     | -                     |
| Финансовые вложения долгосрочные                          | 1170                              | 3 026 665             | 3 026 665             | 3 026 665             |
| Отложенные налоговые активы                               | 1180                              | 2                     | 1                     | 2                     |
| Прочие внеоборотные активы                                | 1190                              | -                     | -                     | -                     |
| Запасы  | 1210                              | -                     | -                     | -                     |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220                              | -                     | -                     | -                     |
| Дебиторская задолженность*                                | 1230                              | 1 237                 | -                     | 2                     |
| Финансовые вложения краткосрочные                         | 1240                              | 86 955                | -                     | -                     |
| Денежные средства и денежные эквиваленты                  | 1250                              | 7 144                 | 67 932                | 42 210                |
| Прочие оборотные активы                                   | 1260                              | -                     | -                     | -                     |
| <b>ИТОГО активы</b>                                       | -                                 | <b>3 122 003</b>      | <b>3 094 599</b>      | <b>3 068 880</b>      |
| <b>Пассивы</b>  |                                   |                       |                       |                       |
| Заемные средства долгосрочные                             | 1410                              | -                     | -                     | -                     |
| Отложенные налоговые обязательства                        | 1420                              | -                     | -                     | -                     |
| Оценочные обязательства долгосрочные                      | 1430                              | -                     | -                     | -                     |
| Прочие обязательства долгосрочные                         | 1450                              | -                     | -                     | -                     |
| Заемные средства краткосрочные                            | 1510                              | -                     | -                     | -                     |
| Кредиторская задолженность                                | 1520                              | 1 777                 | 1 762                 | 246                   |
| Оценочные обязательства краткосрочные                     | 1540                              | 9                     | 7                     | 10                    |
| Прочие обязательства краткосрочные                        | 1550                              | -                     | -                     | -                     |
| <b>ИТОГО пассивы</b>                                      | -                                 | <b>1 786</b>          | <b>1 770</b>          | <b>256</b>            |
| <b>Стоимость чистых активов</b>                           | -                                 | <b>3 120 217</b>      | <b>3 092 829</b>      | <b>3 068 624</b>      |

\* - За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.



Генеральный директор:

Александр Кострикин И. И.



# ПОЯСНЕНИЯ

## к годовой бухгалтерской отчетности

### Общества с ограниченной ответственностью «Нординвест»

#### за 2015 год.

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «Нординвест» (далее- Общество) за 2015 г., подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. рублей.

## 1. Информация об Обществе.

Полное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «Нординвест».

Краткое наименование Общества: ООО «Нординвест».

Общество зарегистрировано по адресу: 123022, г. Москва, ул. Сергея Макеева, дом 13.

Фактический адрес: 123022, г. Москва, ул. Сергея Макеева, дом 13.

Данные о государственной регистрации Общества: Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, серия 77 № 012077287, выдано Межрайонной ИФНС России № 46 по г. Москве 16.09.2011 г. Основной государственный регистрационный номер 1117746731882.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, серия 77 № 012077288, выдано Межрайонной ИФНС России № 46 по г. Москве и подтверждает постановку Общества на учет в Инспекции ФНС № 3 по г. Москве 16.09.2011 г.

ИНН 7703752511, КПП 770301001

Основным видом деятельности Общества является капиталовложения в ценные бумаги. Коды, присвоенные Территориальным органом Федеральной службы государственной статистики по г. Москве (МОСГОРСТАТ): ОКПО 30246081, ОКВЭД 65.23.1.

Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала Общества на 31.12.2015 г. составляет 3 050 000 000 (Три миллиарда пятьдесят миллионов рублей 00 копеек). Размер доли участников в уставном капитале Общества определяется в процентах.

Уставный капитал оплачен полностью и соответствует учредительным документам.

Изменений в составе участников Общества в течении 2013-2015 г. г. не происходило.

Общество не имеет дочерних обществ, обособленных подразделений и филиалов.

Количество штатных сотрудников Общества на 31.12.2015 г. составляет 2 (два) человека, на 31.12.2014 г. - 2 (два) человека.

Среднесписочная численность на 31.12.2015 г. составляет 2 (два) человека, на 31.12.2014 г. - 2 (два) человека.

С 16 сентября 2011 г. по 31 октября 2013 г. Генеральным директором Общества являлся Дульщикова Сергей Юрьевич.

С 01 ноября 2013 г. по 29 апреля 2014 г. Генеральным директором Общества являлся Калинин Александр Борисович.

С 30 апреля 2014 г. по настоящее время Генеральным директором является Кострикина Ирина Николаевна.

С 12 июля 2012 г. по 30 апреля 2014 г. Главным бухгалтером являлась Кострикина Ирина Николаевна.

С 01 мая 2014 г. по настоящее время Главным бухгалтером является Суханова Людмила Борисовна.

## 2. Управлением Обществом.

Органом управления Обществом являются:

- общее собрание участников;
- совет директоров;

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

Протоколом № 1-15 Годового Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Нординвест» от 30.04.2015 г. ревизором Общества на 2015 г. была назначена Пономарёва Елена Евгеньевна.

## 3. Раскрытие информации по строкам бухгалтерского баланса

### 3.1 Пояснения к строке 1170 «Финансовые вложения»

Общество приобрело пакет именных обыкновенных акций Публичного акционерного общества «БАНК СГБ» в количестве 6 612 153 штук, что составляет 100% уставного капитала ПАО «БАНК СГБ».

Стоимость пакета акций составляет 2 776 665 тыс. рублей. Номинальная стоимость одной ценной бумаги составляет 100 руб. Балансовая стоимость одной акции – 419,13 рублей.

В 2013 г. Общество заключило с ПАО «БАНК СГБ» Договор банковского вклада № 10-Д/2013 от 15.08.2013 г. (Субординированный депозит) на сумму 250 000 тыс. рублей, процентная ставка 10% годовых, на срок до 15.08.2020 г.

| Финансовые вложения  | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Акции ОАО «БАНК СГБ» | 2 776 665                | 2 776 665                | 2 776 665                |
| Депозит долгосрочный | 250 000                  | 250 000                  | 250 000                  |
| <b>Итого</b>         | <b>3 026 665</b>         | <b>3 026 665</b>         | <b>3 026 665</b>         |

На основании п 38 ПБУ 19/02 Общество проводит проверку на наличие снижения стоимости финансовых вложений один раз в год – 31 декабря.

Для определения расчетной стоимости доли в уставном капитале используется стоимость чистых активов (собственного капитала) организации, в уставные капиталы которых осуществлены вклады:

- Стоимость собственного капитала ПАО «БАНК СГБ» на 30.09.2015 г. составляет 2 728 023 тыс. руб.
- Количество акций Общества в уставном капитале ПАО «БАНК СГБ» составляет 100%;
- Величина стоимости одной акции ОАО «БАНК СГБ» на 31 декабря 2015 г. составила 412,58 руб. Оснований для создания резерва под обесценение долгосрочных финансовых вложений за период 2013 - 2015 г. г. нет.

В соответствии с п 26 ПБУ 19/02 при выбытии финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, оценка финансовых вложений производится по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

### **3.2 Пояснения к строке 1230 «Дебиторская задолженность»**

| Наименование показателя   | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b><i>Проценты по выданным краткосрочным займам всего, в том числе:</i></b> | <b>1 209</b>             | -                        | -                        |
| ЗАО «Трастовые инвестиции-1»  | 483                      | -                        | -                        |
| ЗАО «Трастовые инвестиции-2»  | 387                      | -                        | -                        |
| ЗАО «Трастовые инвестиции-3»  | 339                      | -                        | -                        |
| <b><i>Проценты по депозитным вкладам всего, в том числе:</i></b>            | <b>28</b>                |                          |                          |
| Дог. № 16/616-15 от 28.12.2015г.  | 28                       |                          |                          |
| Дог. № 19/625-15 от 30.12.2015 г.   | -                        |                          |                          |
| <b><i>Расчеты с прочими дебиторами</i></b>                                  | <b>-</b>                 |                          | <b>2</b>                 |
| Госпошлина за апелляционную жалобу  | -                        | -                        | 2                        |
| <b>Итого по строке 1230</b>   | <b>1 237</b>             | <b>-</b>                 | <b>2</b>                 |

### **3.3 Пояснения к строке 1240 «Финансовые вложения»**

В 2015 г. Общество выдавало займы юридическим лицам на следующих условиях:

- АО «Пенсионный холдинг» в сумме 44 900 000 (Сорок четыре миллиона девятьсот тысяч рублей 00 копеек), процентная ставка 10 % годовых. Договор № 1/Н-2015 от 28.08.2015 г. Срок возврата займа - 28.09.2015 г. Займ возвращен 03.09.2015 г.
- ЗАО «Трастовые инвестиции-1» в сумме 20 000 000 (Двадцать миллионов рублей 00 копеек), процентная ставка 9 % годовых. Договор займа № 2/Н-2015 от 24.09.2015 г. Срок возврата займа продлен до 31.12.2017 г. (Дополнительное соглашение № 1 от 24.12.2015 г.).
- ЗАО «Трастовые инвестиции-2» в сумме 16 000 000 (Шестнадцать миллионов рублей 00 копеек), процентная ставка 9 % годовых. Договор займа № 3/Н-2015 от 24.09.2015 г. Срок возврата займа продлен до 31.12.2017 г. (Дополнительное соглашение № 1 от 24.12.2015 г.).

- ЗАО «Трастовые инвестиции-3» в сумме 14 000 000 (Четырнадцать миллиона рублей 00 копеек), процентная ставка 9 % годовых. Договор займа № 4/Н-2015 от 24.09.2015 г. Срок возврата займа продлен до 31.12.2017 г. (Дополнительное соглашение № 1 от 24.12.2015 г.).

Общество разместило денежные средства на депозитный счет в ПАО «БАНК СГБ»:

Договор банковского вклада № 19/616-15 от 28.12.2015 г. Сумма вклада 34 825 000 (Тридцать четыре миллиона восемьсот двадцать пять тысяч рублей 00 копеек), сроком на 14 дней, процентная ставка 9,75 % годовых, возврат денежных средств 11.01.2016 г.

Договор банковского вклада № 19/625-15 от 31.12.2015 г. Сумма вклада 2 130 000 (Два миллиона сто тридцать тысяч рублей 00 копеек), сроком на 11 дней, процентная ставка 9,0 % годовых, возврат денежных средств 11.01.2016 г.

| Наименование показателя  | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <i>Предоставленные краткосрочные займы<br/>всего, в том числе:</i>               | <b>50 000</b>            | -                        | -                        |
| ЗАО «Трастовые инвестиции-1»   | 20 000                   | -                        | -                        |
| ЗАО «Трастовые инвестиции-2»   | 16 000                   | -                        | -                        |
| ЗАО «Трастовые инвестиции-3»   | 14 000                   | -                        | -                        |
| <i>Депозитный вклад (без права досрочного<br/>погашения) всего, в том числе:</i> | <b>36 955</b>            | -                        | -                        |
| Дог. № 16/616-15 от 28.12.2015г.   | 34 825                   |                          |                          |
| Дог. № 19/625-15 от 30.12.2015 г.  | 2 130                    | -                        | -                        |
| <b>Итого по строке 1230</b>  | <b>86 955</b>            | -                        | -                        |

#### **3.4 Пояснения к строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»**

21.01.2014 г. Общество разместило денежные средства на депозитный счет в сумме 38 000 000,00 руб. в ПАО «БАНК СГБ» до 20.03.2015 г., процентная ставка 8,5% годовых. Так как по условию договора предусмотрено досрочное истребование вклада, денежные средства показаны по строке 1250.

| Наименование банка  | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| ГПБ (ОАО) (расчетный)   | 2                        | 291                      | 305                      |
| ОАО «БАНК СГБ» (расчетный)                                      | 7                        | 24 133                   | 38 701                   |
| ОАО «БАНК СГБ» (расчетный, USD)                                 | 7 135                    | 5 508                    | 3 204                    |
| Денежные средства в депозите (с правом<br>досрочного погашения) | -                        | 38 000                   | -                        |
| <b>Итого</b>  | <b>7 144</b>             | <b>67 932</b>            | <b>42 210</b>            |

Официальный курс доллара США к рублю, установленный Центральным банком составлял:

на 31.12.2015 г. – 72,8827 руб.;

на 31.12.2014 г. – 56,2584 руб.;

на 31.12.2013 г. – 32,7292 руб.

### 3.5 Пояснения к строке 1310 «Уставный капитал»

Уставный капитал Общества на 31.12.2012 год составлял 2 800 000 000,00 руб. В 2013 г. было принято решение об увеличении Уставного капитала на сумму 250 000 000,00 (Двести пятьдесят миллионов) рублей 00 копеек (Протокол № 3-13 от 22.07.2013 г.).

На 31.12.2013, 31.12.2014 и на 31.12.2015 г. г. уставный капитал составляет 3 050 000 000-00 (Три миллиарда пятьдесят миллионов) рублей.

Уставный капитал на 31.12.2013 г. и 31.12.2014 г. распределялся следующим образом:

| Владельцы доли               | Стоимость на<br>31.12.2015 г | Стоимость на<br>31.12.2014 г. | Стоимость на<br>31.12.2013 г. | Размер<br>доли,<br>% |
|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------|
| ЗАО «Инвестиционный альянс»  | 639 410 750                  | 639 410 750                   | 639 410 750                   | 20,964               |
| ЗАО «Независимые инвестиции» | 639 410 750                  | 639 410 750                   | 639 410 750                   | 20,964               |
| ЗАО «Системное развитие»     | 639 410 750                  | 639 410 750                   | 639 410 750                   | 20,964               |
| ЗАО «Партнерские инвестиции» | 601 282 700                  | 601 282 700                   | 601 282 700                   | 19,714               |
| ЗАО «Созидание и развитие»   | 530 482 000                  | 530 482 000                   | 530 482 000                   | 17,393               |
| Дульщикова Сергей Юрьевич    | 3 050                        | 3 050                         | 3 050                         | 0,001                |
| <b>Итого</b>                 | <b>3 050 000</b>             | <b>3 050 000</b>              | <b>3 050 000</b>              | <b>100 %</b>         |

В 2015 г.- 2014 г. увеличение (уменьшение) уставного капитала не было. Изменений в составе акционеров Общества не происходило.

### 3.6 Пояснения к строке 1520 «Кредиторская задолженность»

| Наименование показателя                 | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| ОАО «Фабрика Снежка» (Аренда помещения) | 5                        | 10                       | 5                        |
| Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль | 1 772                    | 1 753                    | 241                      |
| <b>Итого</b>                            | <b>1 777</b>             | <b>1 763</b>             | <b>246</b>               |

Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2013 г., 31.12.2014 г. и на 31.12.2015 г. отсутствует.

### 3.7 Пояснения к строке 1540 «Оценочные обязательства»

На протяжении 2015 г. Общество создавало резерв на предстоящие отпуска сотрудников в размере сумм накопленных, но не использованных по состоянию на конец периода дней отпуска. На 31 декабря 2015 г. Общество проводит инвентаризацию, и сумма резерва корректируется в соответствии с фактическим количеством накопленных дней отпуска сотрудников.

Других оценочных обязательств Общество не создавало.

| Наименование показателя             | Остаток на начало года | Признано | Погашено | Списано как убыточная сумма | Остаток на конец года |
|-------------------------------------|------------------------|----------|----------|-----------------------------|-----------------------|
| Оценочные обязательства по отпускам | 7                      | 20       | (18)     | -                           | 9                     |

## **4. Пояснения к Отчету о финансовых результатах**

### 4.1 Пояснения к строке 2110 «Выручка»

В первом квартале 2014 г. Общество оказало услугу ООО «КИТ ФИНАНС Пенсионный администратор» по Договору поручительства по обязательствам третьих лиц.

| Наименование показателя | За Январь-Декабрь 2015 г. | За Январь - Декабрь 2014 г. |
|-------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Выручка                 | -                         | 32                          |
| <b>Итого</b>            | <b>-</b>                  | <b>32</b>                   |

### 4.2 Пояснения к строке 2220 «Управленческие расходы»

| Наименование показателя             | За Январь-Декабрь 2015 г. | За Январь - Декабрь 2014 г. |
|-------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Аренда помещения                    | 58                        | 56                          |
| Расходы на оплату труда             | 98                        | 106                         |
| Страховые взносы                    | 30                        | 32                          |
| Расходы на аудит                    | 28                        | 64                          |
| Услуги депозитария                  | -                         | 1                           |
| Оценочные обязательства по отпускам | 11                        | 12                          |
| Услуги почты                        | 7                         | 15                          |
| Нотариальные услуги                 | 1                         | 6                           |
| <b>ИТОГО</b>                        | <b>233</b>                | <b>292</b>                  |



Величина условного расхода/дохода по налогу на прибыль определена как произведение бухгалтерской прибыли (убытка) на ставку налога на прибыль. Полученная сумма скорректирована на суммы постоянного налогового обязательства и отложенного налогового актива.

Временные разницы (отложенные налоговые активы) образовались в результате формирования оценочного обязательства по оплате отпусков.

Постоянные разницы (постоянные налоговые обязательства) возникли в результате того, что в бухгалтерском учете имеются расходы, которые не приняты к расчету при определении налоговой базы по налогу на прибыль: *расходы нотариуса, госпошлина, услуги почты.*

| Наименование показателя                                   | Код строки  | За Январь-Декабрь 2015 г. | За Январь -Декабрь 2014 г. |
|---|-------------|---------------------------|----------------------------|
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>                | <b>2300</b> | <b>34 235</b>             | <b>30 261</b>              |
| <i>Условный расход (доход) по налогу на прибыль (20%)</i> |             | 6 847                     | 6 052                      |
| Текущий налог на прибыль                                  | 2410        | (6 847)                   | (6 055)                    |
| В том числе постоянные налоговые обязательства (активы)   | 2421        | -                         | 3                          |
| Изменение отложенного налогового актива                   | 2450        | -                         | (1)                        |
| <b>Чистая прибыль (убыток)</b>                            | <b>2400</b> | <b>27 388</b>             | <b>24 205</b>              |

## 5. Отчет о движении денежных средств.

Отчет составлен в соответствии с ПБУ 23/2011 – приказ Минфина РФ от 02.02.2011 г. № 11н.

Согласно п.5 Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" к денежным эквивалентам отнесены высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В качестве примера денежных эквивалентов в ПБУ 23/2011 названы открытые в кредитных организациях депозиты до востребования.

Операций по размещению денежных средств в краткосрочные депозиты и процентов по краткосрочным депозитам относятся к текущей деятельности и в Отчете о движении денежных средств показаны в разделе «Текущие денежные потоки». Причем обороты отчетного периода по перечислению денежных средств на депозитный счет и по возврату денежных средств с депозитных счетов в Отчете о движении денежных средств показаны развернуто. Денежные средства в депозит размещаются на срок от одного до трех месяцев.

В ОДДС сумма Налога на добавленную стоимость полученная от покупателя и оплаченная поставщикам (подрядчикам) показывается отдельно в разделе «Денежные потоки от текущих операций» по строке 4119 «Прочие поступления» и по строке 4129 «Прочие платежи».



## Денежные потоки от текущих операций

### Пояснения к строке 4110 «Поступления - всего»

| Наименование показателя   | Код строки  | За Январь-Декабрь 2015 г. | За Январь-Декабрь 2014 г. |
|---|-------------|---------------------------|---------------------------|
| Оказаны услуги поручительства   | 4111        | -                         | 32                        |
| Поступления с депозитного счета   | 4114        | 902 990                   | 40 000                    |
| Поступление процентов всего, в том числе:                                   | 4115        | 31 631                    | 3 207                     |
| <i>Проценты, начисленные на остаток денежных средств на расчетном счете</i> |             | 47                        | 269                       |
| <i>Проценты по депозитным вкладам</i>                                       |             | 31 510                    | 2 938                     |
| <i>Проценты по выданным займам</i>  |             | 74                        | -                         |
| Прочие поступления всего, в том числе:                                      | 4119        | -                         | 6                         |
| <i>НДС, начисленный на оказанные услуги</i>                                 |             | -                         | 6                         |
| <b>ИТОГО по строке</b>  | <b>4110</b> | <b>934 621</b>            | <b>43 245</b>             |

### Пояснения к строке 4120 «Платежи - всего»

| Наименование показателя   | Код строки  | За Январь-Декабрь 2015 г. | За Январь-Декабрь 2014 г. |
|---|-------------|---------------------------|---------------------------|
| Поставщики (подрядчики) за сырье, материалы, работы, услуги всего, в том числе: | 4121        | 100                       | 152                       |
| <i>Аренда помещения</i>   |             | 63                        | 50                        |
| <i>Нотариальные услуги</i>  |             | 4                         | 20                        |
| <i>Расходы на аудит</i>   |             | 28                        | 65                        |
| <i>Услуги депозитаря</i>  |             | 1                         | 1                         |
| <i>Услуги почты</i>   |             | 4                         | 16                        |
| В связи с оплатой труда   | 4122        | 106                       | 117                       |
| Налог на прибыль  | 4124        | 6 828                     | 4 543                     |
| Перечисление на депозитный счет   | 4125        | 901 945                   | 78 000                    |
| Прочие платежи всего, в т.ч.  | 4129        | 58                        | 65                        |
| <i>Госпошлина</i>   |             | -                         | 4                         |
| <i>Комиссия банка</i>   |             | 26                        | 21                        |
| <i>Страховые взносы</i>   |             | 32                        | 35                        |
| <i>НДС к уплате в бюджет</i>  |             | -                         | 2                         |
| <i>НДС перечисленный поставщикам</i>  |             | -                         | 3                         |
| <b>ИТОГО по строке</b>  | <b>4120</b> | <b>909 037</b>            | <b>82 877</b>             |

## Денежные потоки от инвестиционных операций

### Расшифровка строки 4210 «Поступления – всего»

| Наименование показателя                            | Код строки | За Январь-Декабрь 2015 г. | За Январь-Декабрь 2014 г. |
|--|------------|---------------------------|---------------------------|
| Возврат от предъявления к оплате векселя (возврат) | 4213       | 44 900                    | 58 000                    |

|   |      |               |               |
|---|------|---------------|---------------|
| предоставленных займов)                                     |      |               |               |
| Возврат от предъявления к оплате векселя всего, в том числе | 4214 | -             | 25 050        |
| Проценты по долговым финансовым вложениям                   |      | -             | 25 000        |
| Проценты по векселям  |      | -             | 50            |
| <b>ИТОГО по строке 4210</b>                                 |      | <b>44 900</b> | <b>83 050</b> |

**Расшифровка строки 4220 «Платежи – всего»**

| Наименование показателя     | Код строки  | За Январь-Декабрь 2015 г. | За Январь-Декабрь 2014 г. |
|-----------------------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
| Предоставление займов       | 4223        | 94 900                    | -                         |
| Приобретение векселя        | 4223        | -                         | 58 000                    |
| <b>ИТОГО по строке 4220</b> | <b>4220</b> | <b>94 900</b>             | <b>58 000</b>             |

## 6. Прочая информация

### *Информация об участии в совместной деятельности.*

В 2015 году Общество операции по совместной деятельности не осуществляло. Вклады по договорам простого товарищества не имеет.

### *Условные факты хозяйственной деятельности.*

По состоянию на 31.12.2015 г. Общество не имеет открытых судебных дел, информация о которых подлежит раскрытию и влияет на бухгалтерскую отчетность 2015 года. Иных условных фактов хозяйственной деятельности (т.е. событий, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Общества состоявшихся до отчетной даты, но не завершенных на эту дату в силу того, что окончательно не ясны последствия данных событий), информацию о которых следовало бы раскрыть в соответствии с требованиями нормативных актов, не существует.

### *Информация о событиях после отчетной даты (ПБУ 7/98).*

Событий после отчетной даты в 2015 г. не было.

### *Информация по отчетным сегментам (ПБУ 12/2010).*

Отчетных сегментов не выделено.

### *Информация о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности.*

Чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности не было.

### **Информация о прекращенных операциях.**

Прекращенных операций в отчетном году нет.

### **Информация о фактах отступления от установленных правил бухгалтерского учета**

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Отступлений от правил бухгалтерского учета при формировании бухгалтерской отчетности за отчетный год допущено не было.

## **7. Информация со связанными сторонами**

### **Операции со связанными сторонами**

*Связанные стороны, включая зависимые компании, по состоянию на 31.12.2014 г.*

| <b>Связанные стороны</b>     | <b>Характер отношений</b>                                       |
|------------------------------|---|
| ЗАО «Партнерские инвестиции» | Член одной группы – Участник - 19,7142% (материнская компания)  |
| ЗАО «Созидание и развитие»   | Член одной группы – Участник - 17,3929% (материнская компания)  |
| ЗАО «Инвестиционный альянс»  | Член одной группы – Участник - 20,9643% (материнская компания)  |
| ЗАО «Независимые инвестиции» | Член одной группы – Участник - 20,9643 % (материнская компания) |
| ЗАО «Системное развитие»     | Член одной группы – Участник - 20,9643 % (материнская компания) |
| ОАО «БАНК СГБ»               | Член одной группы – Зависимая компания (100%)                   |
| Кострикина Ирина Николаевна  | Старший руководящий персонал - Генеральный директор             |
| Суханова Людмила Борисовна   | Главный бухгалтер   |
| Зубенко Антон Владимирович   | Член Совета директоров  |
| Фролов Николай Викторович    | Член Совета директоров  |
| Калин Александр Борисович    | Член Совета директоров  |

*Связанные стороны, включая зависимые компании, по состоянию на 31.12.2015г.*

| <b>Связанные стороны</b>     | <b>Характер отношений</b>                                      |
|------------------------------|--|
| ЗАО «Партнерские инвестиции» | Член одной группы – Участник - 19,7142% (материнская компания) |
| ЗАО «Созидание и развитие»   | Член одной группы – Участник - 17,3929% (материнская компания) |
| ЗАО «Инвестиционный альянс»  | Член одной группы – Участник - 20,9643% (материнская компания) |
| ЗАО «Независимые инвестиции» | Член одной группы – Участник - 20,9643 %                       |

|                             |  |
|-----------------------------|--|
|                             | (материнская компания)   |
| ЗАО «Системное развитие»    | Член одной группы – Участник - 20,9643 %<br>(материнская компания) |
| ПАО «БАНК СГБ»              | Член одной группы – Зависимая компания<br>(100%)                   |
| Кострикина Ирина Николаевна | Старший руководящий персонал -<br>Генеральный директор             |
| Суханова Людмила Борисовна  | Главный бухгалтер  |
| Зубенко Антон Владимирович  | Член Совета директоров   |
| Фролов Николай Викторович   | Член Совета директоров   |
| Калин Александр Борисович   | Член Совета директоров   |

### Сделки со связанными сторонами

В 2014 г. Общество приобрело простые процентные векселя ОАО «БАНК СГБ»

| Договор, №,<br>дата | Кол-во,<br>шт. | Сумма сделки    | Ставка,<br>% | Дата<br>погашения | Сумма<br>процентов |
|---------------------|----------------|-----------------|--------------|-------------------|--------------------|
| 4 от 30.06.2014     | 1              | 20 000,0        | 8,5          | 07.04.2014        | 32,6               |
| 7 от 10.12.2014     | 1              | 38 000,0        | 8,5          | 12.12.2014        | 17,7               |
| <b>ИТОГО</b>        | <b>2</b>       | <b>58 000,0</b> |              |                   | <b>50,3</b>        |

В Обществе открыт расчетные счета (рублевый) ПАО «БАНК СГБ» - № 40702810500000006573; банковский счет в иностранной валюте (доллар США) № - 40702840100001000574; в Московском филиале «БАНК СГБ» - № 40702810119000000037.

| Показатели   | 2015 г. | 2014 г. | Отражение данных операций<br>в формах отчетности |
|--|---------|---------|--|
| Остаток денежных средств на<br>расчетном счете 31 декабря                  | 7       | 24 133  | Бухгалтерский баланс, строка<br>1250             |
| Услуги банка за ведение и<br>обслуживание расчетного счета                 | (13)    | (10)    | ОФР строка 2350                                  |
| Проценты, начисленные на<br>остаток денежных средств на<br>расчетном счете | 47      | 269     | ОФР строка 2320                                  |

### Сделки и расчеты с зависимой компанией ПАО «БАНК СГБ»

| Вид сделки                            | 2015 г. | 2014 г. | Отражение<br>данных операций<br>в формах<br>отчетности |
|---------------------------------------|---------|---------|--|
| Приобретение векселей в том<br>числе: |         |         |  |
| - Приобретено                         | -       | 58 000  | ОФР строка 2340  |
| - Погашены                            | -       | 58 000  | ОФР строка 2350  |
| - Проценты по векселям                | -       | 50      | ОФР строка 2320  |

|  |         |        |   |
|--|---------|--------|---|
| Денежные средства на депозитном счете в том числе -перечислены в депозит | 901 945 | 78 000 | ОДДС строка 4125                                |
| - возврат с депозита,  | 902 990 | 40 000 | ОДДС строка 4114                                |
| в том числе в денежных средствах и денежных эквивалентах                 | -       | 38 000 | Бухгалтерский баланс на 31.12.14 г. строка 1253 |
| - Проценты получены  | -       | 2 938  | ОФР строка 2320; ОДДС строка 4115               |
| - проценты получены по долгосрочному депозиту                            | 31 510  | 24 999 | ОФР строка 2320; ОДДС строка 4214               |
| Проценты, начисленные на остаток денежных средств на расчетном счете     | 47      | 269    | ОФР строка 2320; ОДДС строка 4115               |
| Остаток денежных средств на расчетном счете на 31 декабря                | 7       | 24 133 | Бухгалтерский баланс, строка 1251               |
| Остаток денежных средств на валютном счете на 31 декабря                 | 7 135   | 3 204  | Бухгалтерский баланс, строка 1252               |
| Услуги банка за ведение и обслуживание расчетного счета                  | (13)    | (10,0) | ОФР строка 2350                                 |

#### Выданные обеспечения.

В 2014 году было заключено два Договора Залога (заклада) с ОАО «БАНК СГБ». В целях обеспечений исполнения Обществом обязательств Заемщиков перед ОАО «БАНК СГБ» были переданы векселя ОАО «БАНК СГБ», ранее приобретенные Обществом (Залогодатель).

Залоговая стоимость переданных векселей составила 58 000,0 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2014 г. залоговые обязательства перед ОАО «БАНК СГБ» прекращены.

В 2013 году было заключено шесть Договоров Залога (заклада) с ОАО «БАНК СГБ». В целях обеспечений исполнения Обществом обязательств Заемщиков перед ОАО «БАНК СГБ» были переданы векселя ОАО «БАНК СГБ», ранее приобретенные Обществом (Залогодатель).

Залоговая стоимость переданных векселей составила 175 440,0 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2013г. залоговые обязательства перед ОАО «БАНК СГБ» прекращены.

#### Выплаты основному управленческому персоналу (Генеральный директор и главный бухгалтер)

| Выплаты   | 2015 г. | 2014 г. | Отражение данных операций в формах отчетности |
|---|---------|---------|---|
| Оплата труда и компенсация за неиспользованный отпуск | 92      | 102     | ОФР строка 2220                               |
| Начислен налог на доходы физических лиц               | 14      | 15      | ОФР строка 2220                               |
| Платежи во внебюджетные фонды                         | 32      | 35      | ОФР строка 2220                               |

Иные операции со связанными сторонами не осуществлялись.

*Данные по забалансовому счету 001 «Арендованные основные средства»*

По состоянию на 31.12.2014 г., 31.12.2013 г. на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» числится часть арендуемого Обществом нежилого помещения, по адресу: г. Москва, ул. Сергея Макеева, д.13. Арендодатель ОАО «Фабрика «Снежка», Договор аренды нежилого помещения № СН-НИ/9 от 04.08.2011 г.

| Показатель                     | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Арендованное офисное помещение | 518,0                    | 518,0                    | 518,0                    |
| <b>Итого</b>                   | <b>518,0</b>             | <b>518,0</b>             | <b>518,0</b>             |

В течении 2013 г., 2014 г. и 2015 г. не было случаев выбытия и приобретения основных средств.

## Основные элементы учетной политики предприятия

В действующую в 2015 г. учетную политику изменения не вносились.

### 8. Учетная политика для целей бухгалтерского учета

**8.1** Бухгалтерский учет осуществляется исходя из соблюдения принципов непрерывности деятельности и начисления. Доходами от обычных видов деятельности является получение дивидендов от вложений в ценные бумаги. Доходы, отличные от доходов обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями.

**8.2** Бухгалтерская отчетность составлялась в соответствии с ПБУ 4/99 (в ред. Приказов Минфина РФ от 18.09.2006 N 115н, от 08.11.2010 N 142н), согласно формам, утвержденным приказом Минфина России от 05.10.2011 № 124н.

**8.3** Показатель «Критерий существенности» считается существенным, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет 5 %.

**8.4** Арендованные основные средства учитывались на забалансовом счете 001 в оценке, согласно рыночной стоимости имущества на дату принятия к учету.

**8.5** Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, включая налог на добавленную стоимость, как возмещаемый налог в необходимых случаях.

При формировании первоначальной стоимости финансовых вложений, приобретенных за плату, расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, включаются в первоначальную стоимость.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете организации на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету, приведенных в пункте 2 Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых

вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н.

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и пр.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется по первоначальной стоимости.

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

**8.6** Информация о расчетах по налогу на прибыль формируется в соответствии с п.22 ПБУ 18/02, используя данные, сформированные в бухгалтерском учете в соответствии с п. п. 20 и 21 ПБУ 18/02.

Инвентаризация проводится 1 раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский учет осуществлялся главным бухгалтером ООО «Нординвест».

## **9. Учетная политика для целей налогового учета**

**9.1** Общество определяет налоговую базу по НДС по мере отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг) (пп.1 п.1 ст.167 Гл.21 НК РФ).

**9.2** В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль Общество использует метод начисления.

**9.3** Общество формирует регистры налогового учета с использованием компьютерной техники на основании регистров бухгалтерского учета.

**9.4** Сумма косвенных расходов в полном объеме относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода. В аналогичном порядке включаются в расходы текущего периода и внереализационные расходы.

Основной доход организация получает от процентов по предоставленным займам юридическим лицам и размещению денежных средств на депозитных счетах.

Данные виды деятельности не подлежат обложению (освобождается от налогообложения) налогом на добавленную стоимость на основании пп. 12.2 п.2 ст. 149 НК РФ.

**9.5** Налоговым периодом по налогу на добавленную стоимость является квартал (ст. 163 НК РФ).

Момент определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость определяется в соответствии со ст. 167 НК РФ.

Расходы на операции по реализации товаров (работ, услуг), не облагаемые НДС, учитываются отдельно от расходов организации на операции, подлежащие налогообложению НДС (п. 4, ст. 149 НК РФ).

Для организации раздельного учета по НДС, предъявленного поставщиками и подрядчиками («входной» НДС), все расходы организации подразделяются на три группы:

- Первая группа: расходы (товары, работы, услуги, имущественные права и пр.), которые организация использует в облагаемых НДС операциях;
- Вторая группа: расходы (товары, работы, услуги, имущественные права и пр.), которые организация использует в операциях, освобожденных от налогообложения;

- Третья группа: расходы (товары, работы, услуги, имущественные права и пр.), которые организация использует как в облагаемых, так и в освобожденных от налогообложения операциях.

По расходам второй группы «входные» суммы НДС к вычету не принимаются, а включаются в стоимость имущества, работ, услуг (абз. 2 п. 4 ст. 170 НК РФ).

По расходам третьей группы часть «входного» НДС принимается к вычету, часть – включается в их стоимость пропорционально стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, соответственно облагаемых и не облагаемых НДС, в общей стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав за этот же налоговый период.

«Входной» НДС в данном случае распределяется пропорционально стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период (абз. 1 - 5 п. 4 ст. 170 НК РФ). При этом пропорция рассчитывается на основании сопоставимых показателей, т.е. в общую стоимость отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, не включаются суммы НДС по облагаемым операциям.

Генеральный директор

ООО «Нординвест»

« 16 » марта 2016 г.



Кострикина И.Н.



**Бухгалтерский баланс**  
**на 31 марта 2016 г.**

|   |   |                          |                  |    |      |
|---|---|--------------------------|------------------|----|------|
|   |   | Форма по ОКУД            | 0710001          |    |      |
|   |   | Дата (число, месяц, год) | 31               | 03 | 2016 |
| Организация   | Общество с ограниченной ответственностью "Нординвест" |                          | по ОКПО 30246081 |    |      |
| Идентификационный номер налогоплательщика           |   |                          | ИНН 7703752511   |    |      |
| Вид экономической деятельности                      | Капиталовложения в ценные бумаги                      |                          | по ОКВЭД 65.23.1 |    |      |
| Организационно-правовая форма / форма собственности |   |                          | по ОКОПФ / ОКФС  |    |      |
| Общество с ограниченной ответственностью / частная  |   |                          | 65               | 16 |      |
| Единица измерения: в тыс. рублей                    |   |                          | по ОКЕИ 384      |    |      |
| Местонахождение (адрес)                             |   |                          |                  |    |      |
| 123022, Москва г, Сергея Макеева ул, дом № 13       |   |                          |                  |    |      |

| Пояснения | Наименование показателя                                    | Код  | На 31 марта 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
|-----------|--|------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
|           | <b>АКТИВ</b>   |      |                     |                       |                       |
|           | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                              |      |                     |                       |                       |
|           | Нематериальные активы                                      | 1110 | -                   | -                     | -                     |
|           | Результаты исследований и разработок                       | 1120 | -                   | -                     | -                     |
|           | Нематериальные поисковые активы                            | 1130 | -                   | -                     | -                     |
|           | Материальные поисковые активы                              | 1140 | -                   | -                     | -                     |
|           | Основные средства  | 1150 | -                   | -                     | -                     |
|           | Доходные вложения в материальные ценности                  | 1160 | -                   | -                     | -                     |
|           | Финансовые вложения  | 1170 | 3 026 665           | 3 026 665             | 3 026 665             |
|           | в том числе:   |      |                     |                       |                       |
|           | Акции ПАО "БАНК СГБ"                                       | 1171 | 2 776 665           | 2 776 665             | 2 776 665             |
|           | Долгосрочный депозит                                       | 1172 | 250 000             | 250 000               | 250 000               |
|           | Отложенные налоговые активы                                | 1180 | 2                   | 2                     | 1                     |
|           | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190 | -                   | -                     | -                     |
|           | Итого по разделу I   | 1100 | 3 026 667           | 3 026 667             | 3 026 666             |
|           | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                |      |                     |                       |                       |
|           | Запасы   | 1210 | -                   | -                     | -                     |
|           | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220 | -                   | -                     | -                     |
|           | Дебиторская задолженность                                  | 1230 | 2 523               | 1 237                 | -                     |
|           | в том числе:   |      |                     |                       |                       |
|           | Проценты по краткосрочным займам                           |      | 2 327               | 1 209                 | -                     |
|           | Проценты по депозитным вкладам                             |      | 196                 | 28                    | -                     |
|           | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 92 170              | 86 955                | -                     |
|           | в том числе:   |      |                     |                       |                       |
|           | Предоставленные краткосрочные займы                        | 1241 | 50 000              | 50 000                | -                     |
|           | Депозит (без права досрочного погашения)                   | 1242 | 42 170              | 36 955                | -                     |
|           | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250 | 6 632               | 7 144                 | 67 932                |
|           | в том числе:   |      |                     |                       |                       |
|           | Расчетный счет   | 1251 | 13                  | 9                     | 24 424                |
|           | Валютный счет  | 1252 | 6 619               | 7 135                 | 5 508                 |
|           | Депозит (с правом досрочного погашения)                    | 1253 | -                   | -                     | 38 000                |
|           | Прочие оборотные активы                                    | 1260 | -                   | -                     | -                     |
|           | Итого по разделу II  | 1200 | 101 324             | 95 336                | 67 932                |
|           | <b>БАЛАНС</b>  | 1600 | 3 127 992           | 3 122 003             | 3 094 599             |

| Пояснения | Наименование показателя  | Код  | На 31 марта<br>2016 г. | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. |
|-----------|--|------|------------------------|--------------------------|--------------------------|
|           | <b>ПАССИВ</b>  |      |                        |                          |                          |
|           | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>  |      |                        |                          |                          |
|           | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 3 050 000              | 3 050 000                | 3 050 000                |
|           | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | 1320 | -                      | -                        | -                        |
|           | Переоценка внеоборотных активов  | 1340 | -                      | -                        | -                        |
|           | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 1350 | -                      | -                        | -                        |
|           | Резервный капитал  | 1360 | -                      | -                        | -                        |
|           | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                           | 1370 | 76 424                 | 70 217                   | 42 829                   |
|           | Итого по разделу III   | 1300 | 3 126 424              | 3 120 217                | 3 092 829                |
|           | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                        |                          |                          |
|           | Заемные средства   | 1410 | -                      | -                        | -                        |
|           | Отложенные налоговые обязательства                                     | 1420 | -                      | -                        | -                        |
|           | Оценочные обязательства  | 1430 | -                      | -                        | -                        |
|           | Прочие обязательства   | 1450 | -                      | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу IV  | 1400 | -                      | -                        | -                        |
|           | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                        |                          |                          |
|           | Заемные средства   | 1510 | -                      | -                        | -                        |
|           | Кредиторская задолженность   | 1520 | 1 557                  | 1 777                    | 1 762                    |
|           | в том числе:   |      |                        |                          |                          |
|           | Расчеты с бюджетом по налогам и сборам                                 | 1521 | 1 552                  | 1 772                    | 1 752                    |
|           | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                                  | 1522 | 5                      | 5                        | 10                       |
|           | Доходы будущих периодов  | 1530 | -                      | -                        | -                        |
|           | Оценочные обязательства  | 1540 | 12                     | 9                        | 7                        |
|           | Прочие обязательства   | 1550 | -                      | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу V   | 1500 | 1 569                  | 1 786                    | 1 770                    |
|           | <b>БАЛАНС</b>  | 1700 | 3 127 992              | 3 122 003                | 3 094 599                |



Кострикина Ирина  
Николаевна  
(расшифровка подписи)

15 апреля 2016 г.

**Отчет о финансовых результатах**  
**за Январь - Март 2016 г.**

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Нординвест" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической  
деятельности

Капиталовложения в ценные бумаги

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной  
ответственностью / частная

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

ИНН

по  
ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

| Коды              |           |             |
|-------------------|-----------|-------------|
| <b>0710002</b>    |           |             |
| <b>31</b>         | <b>03</b> | <b>2016</b> |
| <b>30246081</b>   |           |             |
| <b>7703752511</b> |           |             |
| <b>65.23.1</b>    |           |             |
| <b>65</b>         | <b>16</b> |             |
| <b>384</b>        |           |             |

| Пояснения | Наименование показателя                            | Код  | За Январь - Март<br>2016 г. | За Январь - Март<br>2015 г. |
|-----------|--|------|-----------------------------|-----------------------------|
|           | Выручка  | 2110 | -                           | -                           |
|           | Себестоимость продаж                               | 2120 | -                           | -                           |
|           | Валовая прибыль (убыток)                           | 2100 | -                           | -                           |
|           | Коммерческие расходы                               | 2210 | -                           | -                           |
|           | Управленческие расходы                             | 2220 | (57)                        | (54)                        |
|           | Прибыль (убыток) от продаж                         | 2200 | (57)                        | (54)                        |
|           | Доходы от участия в других организациях            | 2310 | -                           | -                           |
|           | Проценты к получению                               | 2320 | 8 338                       | 7 843                       |
|           | Проценты к уплате                                  | 2330 | -                           | -                           |
|           | Прочие доходы                                      | 2340 | -                           | 216                         |
|           | в том числе:                                       |      |                             |                             |
|           | Положительное сальдо курсовых разниц               | 2341 | -                           | 216                         |
|           | Прочие расходы                                     | 2350 | (523)                       | (6)                         |
|           | в том числе:                                       |      |                             |                             |
|           | Комиссия банка                                     | 2351 | (7)                         | (6)                         |
|           | Отрицательное сальдо курсовых разниц               | 2352 | (516)                       | -                           |
|           | Прибыль (убыток) до налогообложения                | 2300 | 7 758                       | 7 999                       |
|           | Текущий налог на прибыль                           | 2410 | (1 552)                     | (1 600)                     |
|           | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | -                           | -                           |
|           | Изменение отложенных налоговых обязательств        | 2430 | -                           | -                           |
|           | Изменение отложенных налоговых активов             | 2450 | 1                           | 1                           |
|           | Прочее   | 2460 | -                           | -                           |
|           | Чистая прибыль (убыток)                            | 2400 | 6 207                       | 6 400                       |

| Пояснения | Наименование показателя   | Код  | За Январь - Март<br>2016 г. | За Январь - Март<br>2015 г. |
|-----------|---|------|-----------------------------|-----------------------------|
|           | <b>СПРАВОЧНО</b>  |      |                             |                             |
|           | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | -                           | -                           |
|           | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода                 | 2520 | -                           | -                           |
|           | Совокупный финансовый результат периода   | 2500 | 6 207                       | 6 400                       |
|           | Базовая прибыль (убыток) на акцию   | 2900 | -                           | -                           |
|           | Разводненная прибыль (убыток) на акцию  | 2910 | -                           | -                           |



Руководитель

(подпись)

Кострикина Ирина  
Николаевна

(расшифровка подписи)

15 апреля 2016 г.

ООО "Нординвест"

## Оборотно-сальдовая ведомость за 1 квартал 2016 г.

| Счет, Наименование  | Показатели | Сальдо на начало периода |        | Обороты за период |                | Сальдо на конец периода |        |
|---|------------|--------------------------|--------|-------------------|----------------|-------------------------|--------|
|   |            | Дебет                    | Кредит | Дебет             | Кредит         | Дебет                   | Кредит |
| Валюта  |            |                          |        |                   |                |                         |        |
| Субконто1   |            |                          |        |                   |                |                         |        |
| Валюта  |            |                          |        |                   |                |                         |        |
| 09, Отложенные налоговые активы   | БУ         | 1 771,62                 |        | 543,72            |                | 2 315,34                |        |
| Оценочные обязательства и резервы                                       | БУ         | 1 771,62                 |        | 543,72            |                | 2 315,34                |        |
| 26, Общехозяйственные расходы   | БУ         |                          |        | 56 604,22         | 56 604,22      |                         |        |
| Аренда земельных участков, зданий, помещений                            | БУ         |                          |        | 14 435,46         | 14 435,46      |                         |        |
| Нотариальные услуги   | БУ         |                          |        | 500,00            | 500,00         |                         |        |
| Страховые взносы  | БУ         |                          |        | 7 981,86          | 7 981,86       |                         |        |
| Услуги депозитария по внебиржевым сделкам                               | БУ         |                          |        | 800,00            | 800,00         |                         |        |
| Услуги почты  | БУ         |                          |        | 3 738,36          | 3 738,36       |                         |        |
| ФОТ   | БУ         |                          |        | 26 430,00         | 26 430,00      |                         |        |
| ФОТ (Обязательства по   | БУ         |                          |        | 2 718,54          | 2 718,54       |                         |        |
| 51, Расчетные счета   | БУ         | 9 249,40                 |        | 317 469 657,26    | 317 465 869,88 | 13 036,78               |        |
| 1. ПАО "БАНК СГБ"   | БУ         | 7 081,93                 |        | 317 466 657,26    | 317 462 269,88 | 11 469,31               |        |
| 2. ГПБ (ОАО)  | БУ         | 2 167,47                 |        | 3 000,00          | 3 600,00       | 1 567,47                |        |
| 52, Валютные счета  | БУ         | 7 135 152,92             |        | 224 149,85        | 740 577,55     | 6 618 725,22            |        |
| USD   | БУ         | 7 135 152,92             |        | 224 149,85        | 740 577,55     | 6 618 725,22            |        |
|   | Вал.       | 97 899,13                |        |                   |                | 97 899,13               |        |
| 55, Специальные счета в   | БУ         | 286 955 000,00           |        | 315 630 000,00    | 310 415 000,00 | 292 170 000,00          |        |
| 55.03, Депозитные счета   | БУ         | 286 955 000,00           |        | 315 630 000,00    | 310 415 000,00 | 292 170 000,00          |        |
| .МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ "БАНК СГБ" (Депозитный № 19/001-16 от 11.01.2016 г.) | БУ         |                          |        | 37 080 000,00     | 37 080 000,00  |                         |        |
| .МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ "БАНК СГБ" (Депозитный № 19/017-16 от 18.01.2016 г.) | БУ         |                          |        | 37 150 000,00     | 37 150 000,00  |                         |        |
| .МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ "БАНК СГБ" (Депозитный № 19/033-16 от 25.01.2016 г.) | БУ         |                          |        | 37 220 000,00     | 37 220 000,00  |                         |        |

|   |    |                  |  |               |               |                  |  |
|---|----|------------------|--|---------------|---------------|------------------|--|
| .МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ<br>"БАНК СГБ" (Депозитный №<br>19/045-16 от 28.01.2016 г.) | БУ |                  |  | 37 250 000,00 | 37 250 000,00 |                  |  |
| .МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ<br>"БАНК СГБ" (Депозитный №<br>19/056-16 от 01.02.2016 г.) | БУ |                  |  | 2 100 000,00  | 2 100 000,00  |                  |  |
| .МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ<br>"БАНК СГБ" (Депозитный №<br>19/070-16 от 08.02.2016 г.) | БУ |                  |  | 39 490 000,00 | 39 490 000,00 |                  |  |
| .МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ<br>"БАНК СГБ" (Депозитный №<br>19/085-16 от 15.02.2016 г.) | БУ |                  |  | 39 560 000,00 | 39 560 000,00 |                  |  |
| .МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ<br>"БАНК СГБ" (Депозитный №<br>19/103-16 от 25.02.2016 г.) | БУ |                  |  | 39 660 000,00 | 39 660 000,00 |                  |  |
| .МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ<br>"БАНК СГБ" (Депозитный №<br>19/118-16 от 01.03.2016 г.) | БУ |                  |  | 1 970 000,00  | 1 970 000,00  |                  |  |
| .МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ<br>"БАНК СГБ" (Депозитный №<br>19/131-16 от 09.03.2016 г.) | БУ |                  |  | 1 980 000,00  | 1 980 000,00  |                  |  |
| .МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ<br>"БАНК СГБ" (Депозитный №<br>19/145-16 от 14.03.2016 г.) | БУ |                  |  | 40 070 000,00 |               | 40 070 000,00    |  |
| .МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ<br>"БАНК СГБ" (Депозитный №<br>19/190-16 от 31.03.2016 г.) | БУ |                  |  | 2 100 000,00  |               | 2 100 000,00     |  |
| МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ<br>"БАНК СГБ" (Депозитный №<br>19/616-15 от 28.12.2015 г.)  | БУ | 34 825 000,00    |  |               | 34 825 000,00 |                  |  |
| МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ<br>"БАНК СГБ" (Депозитный №<br>19/625-15 от 30.12.2015 г.)  | БУ | 2 130 000,00     |  |               | 2 130 000,00  |                  |  |
| ОАО "БАНК СГБ"<br>(Депозитный № 10-Д/2013 от                                  | БУ | 250 000 000,00   |  |               |               | 250 000 000,00   |  |
| 58, Финансовые вложения   | БУ | 2 826 665 460,64 |  |               |               | 2 826 665 460,64 |  |
| 58.01, Паи и акции  | БУ | 2 776 665 460,64 |  |               |               | 2 776 665 460,64 |  |
| 58.01.2, Акции  | БУ | 2 776 665 460,64 |  |               |               | 2 776 665 460,64 |  |
| (Партия 1) Акции ОАО<br>"БАНК СГБ"  | БУ | 2 409 278 715,25 |  |               |               | 2 409 278 715,25 |  |

|  |    |                |              |              |              |                |              |
|--|----|----------------|--------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
| (Партия 2.1) Акции ОАО "БАНК СГБ"              | БУ | 349 591 777,49 |              |              |              | 349 591 777,49 |              |
| (Партия 2.2) Акции ОАО "БАНК СГБ"              | БУ | 4 619 148,35   |              |              |              | 4 619 148,35   |              |
| (Партия 3) Акции ОАО "БАНК СГБ"                | БУ | 6 312 180,17   |              |              |              | 6 312 180,17   |              |
| (Партия 4) Акции ОАО "БАНК СГБ"                | БУ | 6 863 639,38   |              |              |              | 6 863 639,38   |              |
| 58.03, Предоставленные                         | БУ | 50 000 000,00  |              |              |              | 50 000 000,00  |              |
| Трастовые инвестиции-1 ЗАО                     | БУ | 20 000 000,00  |              |              |              | 20 000 000,00  |              |
| Трастовые инвестиции-2 ЗАО                     | БУ | 16 000 000,00  |              |              |              | 16 000 000,00  |              |
| Трастовые инвестиции-3 ЗАО                     | БУ | 14 000 000,00  |              |              |              | 14 000 000,00  |              |
| 60, Расчеты с поставщиками и подрядчиками      | БУ |                | 4 811,82     | 15 735,46    | 15 735,46    |                | 4 811,82     |
| 60.01, Расчеты с поставщиками и ПАРТНЕР ООО    | БУ |                | 4 811,82     | 15 235,46    | 15 235,46    |                | 4 811,82     |
| Сч.№ 1176 от 01.03.2016 г (Внесение изменений) | БУ |                |              | 800,00       | 800,00       |                |              |
| Сч.№ 1203 от 03.03.2016 г (Выписка из реестра) | БУ |                |              | 500,00       | 500,00       |                |              |
| Сч.№ 1203 от 03.03.2016 г (Выписка из реестра) | БУ |                |              | 300,00       | 300,00       |                |              |
| Снежка   | БУ |                | 4 811,82     | 14 435,46    | 14 435,46    |                | 4 811,82     |
| Договор аренды СН-НИ/9 от 19.09.11             | БУ |                | 4 811,82     | 14 435,46    | 14 435,46    |                | 4 811,82     |
| 60.02, Расчеты по авансам выданным             | БУ |                |              | 500,00       | 500,00       |                |              |
| ПАРТНЕР ООО                                    | БУ |                |              | 500,00       | 500,00       |                |              |
| Сч.№ 1176 от 01.03.2016 г (Внесение изменений) | БУ |                |              | 500,00       | 500,00       |                |              |
| 68, Расчеты по налогам и сборам                | БУ | 415,94         | 1 772 058,00 | 3 327 651,82 | 3 107 750,82 | 415,94         | 1 552 157,00 |
| 68.01, Налог на доходы физических лиц          | БУ |                |              | 3 436,00     | 3 436,00     |                |              |
| 68.04, Налог на прибыль                        | БУ |                | 1 771 642,06 | 3 324 215,82 | 3 104 314,82 |                | 1 551 741,06 |
| 68.04.1, Расчеты с                             | БУ |                | 1 771 642,06 | 1 772 058,00 | 1 552 157,00 |                | 1 551 741,06 |
| Налог (взносы): начислено / уплачено           | БУ |                | 1 772 058,00 | 1 772 058,00 | 1 552 157,00 |                | 1 552 157,00 |
| Федеральный бюджет                             | БУ |                | 177 206,00   | 177 206,00   | 155 216,00   |                | 155 216,00   |
| Региональный бюджет                            | БУ |                | 1 594 852,00 | 1 594 852,00 | 1 396 941,00 |                | 1 396 941,00 |

|  |    |        |  |              |              |        |  |
|--|----|--------|--|--------------|--------------|--------|--|
| Пени: доначислено /<br>уплачено (самостоятельно)   | БУ | 415,94 |  |              |              | 415,94 |  |
| Федеральный бюджет   | БУ | 41,57  |  |              |              | 41,57  |  |
| Региональный бюджет  | БУ | 374,37 |  |              |              | 374,37 |  |
| 68.04.2, Расчет налога на<br>прибыль   | БУ |        |  | 1 552 157,82 | 1 552 157,82 |        |  |
| 69, Расчеты по социальному<br>страхованию и обеспечению  | БУ |        |  | 7 981,86     | 7 981,86     |        |  |
| 69.01, Расчеты по<br>социальному страхованию   | БУ |        |  | 766,47       | 766,47       |        |  |
| Налог (взносы): начислено /<br>уплачено  | БУ |        |  | 766,47       | 766,47       |        |  |
| 69.02, Расчеты по<br>пенсионному обеспечению   | БУ |        |  | 5 814,60     | 5 814,60     |        |  |
| 69.02.7, Обязательное<br>пенсионное страхование  | БУ |        |  | 5 814,60     | 5 814,60     |        |  |
| Налог (взносы): начислено /<br>уплачено  | БУ |        |  | 5 814,60     | 5 814,60     |        |  |
| 69.03, Расчеты по<br>обязательному медицинскому<br>страхованию   | БУ |        |  | 1 347,93     | 1 347,93     |        |  |
| 69.03.1, Федеральный фонд<br>ОМС   | БУ |        |  | 1 347,93     | 1 347,93     |        |  |
| Налог (взносы): начислено /<br>уплачено  | БУ |        |  | 1 347,93     | 1 347,93     |        |  |
| 69.11, Расчеты по<br>обязательному социальному<br>страхованию от несчастных<br>случаев на производстве и<br>профессиональных | БУ |        |  | 52,86        | 52,86        |        |  |
| Налог (взносы): начислено /<br>уплачено  | БУ |        |  | 52,86        | 52,86        |        |  |
| 70, Расчеты с персоналом по<br>оплате труда  | БУ |        |  | 26 430,00    | 26 430,00    |        |  |
| 71, Расчеты с подотчетными<br>лицами   | БУ |        |  | 4 238,36     | 4 238,36     |        |  |
| 71.01, Расчеты с<br>подотчетными лицами  | БУ |        |  | 4 238,36     | 4 238,36     |        |  |



|  |    |              |  |              |              |              |  |
|--|----|--------------|--|--------------|--------------|--------------|--|
| 76, Расчеты с разными дебиторами и кредиторами           | БУ | 1 236 126,88 |  | 8 337 871,18 | 7 051 503,08 | 2 522 494,98 |  |
| 76.09, Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами | БУ | 1 236 126,88 |  | 8 337 871,18 | 7 051 503,08 | 2 522 494,98 |  |
| ПАО "БАНК СГБ"   | БУ | 27 907,71    |  | 7 218 618,73 | 7 051 103,08 | 195 423,36   |  |
| .%% Дог.банк. вклада № 19/001-16 от 11.01.16 г.          | БУ |              |  | 74 463,93    | 74 463,93    |              |  |
| .%% Дог.банк. вклада № 19/017-16 от 18.01.16 г.          | БУ |              |  | 74 604,51    | 74 604,51    |              |  |
| .%% Дог.банк. вклада № 19/033-16 от 25.01.16 г.          | БУ |              |  | 31 270,90    | 31 270,90    |              |  |
| .%% Дог.банк. вклада № 19/045-16 от 28.01.16 г.          | БУ |              |  | 117 551,23   | 117 551,23   |              |  |
| .%% Дог.банк. вклада № 19/056-16 от 01.02.16 г.          | БУ |              |  | 4 116,80     | 4 116,80     |              |  |
| .%% Дог.банк. вклада № 19/070-16 от 08.02.16 г.          | БУ |              |  | 76 282,60    | 76 282,60    |              |  |
| .%% Дог.банк. вклада № 19/085-16 от 15.02.16 г.          | БУ |              |  | 110 249,18   | 110 249,18   |              |  |
| .%% Дог.банк. вклада № 19/103-16 от 25.02.16 г.          | БУ |              |  | 203 826,39   | 203 826,39   |              |  |
| .%% Дог.банк. вклада № 19/118-16 от 01.03.16 г.          | БУ |              |  | 4 413,66     | 4 413,66     |              |  |
| .%% Дог.банк. вклада № 19/131-16 от 09.03.16 г.          | БУ |              |  | 2 759,02     | 2 759,02     |              |  |
| .%% Дог.банк. вклада № 19/145-16 от 14.03.16 г.          | БУ |              |  | 195 423,36   |              | 195 423,36   |  |
| %% Дог.банк. вклада № 19/616-15 от 28.12.15 г.           | БУ | 27 907,71    |  | 102 048,67   | 129 956,38   |              |  |
| %% Дог.банк. вклада № 19/625-15 от 30.12.15 г.           | БУ |              |  | 5 761,48     | 5 761,48     |              |  |
| %% по Дог.Банковс.Вклада № 10-                           | БУ |              |  | 6 215 847,00 | 6 215 847,00 |              |  |
| Трастовые инвестиции-1 ЗАО                               | БУ | 483 287,67   |  | 447 540,99   |              | 930 828,66   |  |
| %% Дог. № 2/Н-2015 от 24.09.2015 г. (9%)                 | БУ | 483 287,67   |  | 447 540,99   |              | 930 828,66   |  |
| Трастовые инвестиции-2 ЗАО                               | БУ | 386 630,13   |  | 358 032,78   |              | 744 662,91   |  |
| %% Дог. № 3/Н-2015 от 24.09.2015 г. (9%)                 | БУ | 386 630,13   |  | 358 032,78   |              | 744 662,91   |  |
| Трастовые инвестиции-3 ЗАО                               | БУ | 338 301,37   |  | 313 278,68   |              | 651 580,05   |  |

|   |    |            |                  |              |              |            |                  |
|---|----|------------|------------------|--------------|--------------|------------|------------------|
| %% Дог. № 4/Н-2015 от 24.09.2015 г. (9%)  | БУ | 338 301,37 |                  | 313 278,68   |              | 651 580,05 |                  |
| УФК г. Москвы для МИФНС №46 по г. Москве (ЕГРЮЛ)                                    | БУ |            |                  | 400,00       | 400,00       |            |                  |
| Госпошлина за выписку из ЕГРЮЛ  | БУ |            |                  | 400,00       | 400,00       |            |                  |
| 80, Уставный капитал  | БУ |            | 3 050 000 000,00 |              |              |            | 3 050 000 000,00 |
| 80.09, Прочий капитал   | БУ |            | 3 050 000 000,00 |              |              |            | 3 050 000 000,00 |
| Дульщикова Сергей Юрьевич   | БУ |            | 3 050,00         |              |              |            | 3 050,00         |
| Инвестиционный альянс ЗАО   | БУ |            | 639 410 750,00   |              |              |            | 639 410 750,00   |
| Независимые инвестиции  | БУ |            | 639 410 750,00   |              |              |            | 639 410 750,00   |
| Партнерские инвестиции ЗАО  | БУ |            | 601 282 700,00   |              |              |            | 601 282 700,00   |
| Системное развитие ЗАО  | БУ |            | 639 410 750,00   |              |              |            | 639 410 750,00   |
| Созидание и развитие ЗАО  | БУ |            | 530 482 000,00   |              |              |            | 530 482 000,00   |
| 84, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                                    | БУ |            | 70 217 450,17    |              |              |            | 70 217 450,17    |
| 84.01, Прибыль, подлежащая распределению  | БУ |            | 64 167 229,33    |              |              |            | 64 167 229,33    |
| 84.05, Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году                              | БУ |            | 6 050 220,84     |              |              |            | 6 050 220,84     |
| 90, Продажи   | БУ |            |                  | 56 604,22    | 56 604,22    |            |                  |
| 90.08, Управленческие   | БУ |            |                  | 56 604,22    |              | 56 604,22  |                  |
| 90.08.1, Управленческие расходы по деятельности с основной системой налогообложения | БУ |            |                  | 56 604,22    |              | 56 604,22  |                  |
| 90.09, Прибыль / убыток от продаж   | БУ |            |                  |              | 56 604,22    |            | 56 604,22        |
| 91, Прочие доходы и расходы   | БУ |            |                  | 8 562 175,21 | 8 562 175,21 |            |                  |
| 91.01, Прочие доходы  | БУ |            |                  |              | 8 562 175,21 |            | 8 562 175,21     |
| Доход от депозита   | БУ |            |                  |              | 7 218 618,73 |            |                  |
| Доход от депозита   | БУ |            |                  |              | 7 218 618,73 |            |                  |
| Курсовые разницы  | БУ |            |                  |              | 224 149,85   |            |                  |
| <...>   | БУ |            |                  |              | 224 149,85   |            |                  |
| Проценты к получению (уплате) в рублях  | БУ |            |                  |              | 1 118 852,45 |            |                  |
| Проценты к получению по кредитам и займам   | БУ |            |                  |              | 1 118 852,45 |            |                  |
| Прочие операционные   | БУ |            |                  |              | 554,18       |            |                  |

|  |           |                         |                         |                       |                       |                         |                         |
|--|-----------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| ПАО "БАНК СГБ"   | БУ        |                         |                         |                       | 554,18                |                         |                         |
| 91.02, Прочие расходы  | БУ        |                         |                         | 747 503,75            |                       | 747 503,75              |                         |
| Госпошлина   | БУ        |                         |                         | 400,00                |                       |                         |                         |
| Госпошлина   | БУ        |                         |                         | 400,00                |                       |                         |                         |
| Комиссии банков  | БУ        |                         |                         | 6 526,20              |                       |                         |                         |
| ГПБ (ОАО)  | БУ        |                         |                         | 3 200,00              |                       |                         |                         |
| ПАО "БАНК СГБ"   | БУ        |                         |                         | 3 326,20              |                       |                         |                         |
| Курсовые разницы   | БУ        |                         |                         | 740 577,55            |                       |                         |                         |
| <...>  | БУ        |                         |                         | 740 577,55            |                       |                         |                         |
| 91.09, Сальдо прочих доходов и расходов  | БУ        |                         |                         | 7 814 671,46          |                       | 7 814 671,46            |                         |
| 96, Резервы предстоящих расходов   | БУ        |                         | 8 857,41                |                       | 2 718,54              |                         | 11 575,95               |
| 99, Прибыли и убытки   | БУ        |                         |                         | 1 608 218,32          | 7 814 672,28          |                         | 6 206 453,96            |
| 99.01, Прибыли и убытки от хозяйственной деятельности (за исключением налога на прибыль) | БУ        |                         |                         | 56 604,22             | 7 814 671,46          |                         | 7 758 067,24            |
| 99.01.1, Прибыли и убытки по деятельности с основной системой налогообложения            | БУ        |                         |                         | 56 604,22             | 7 814 671,46          |                         | 7 758 067,24            |
| 99.02, Налог на прибыль  | БУ        |                         |                         | 1 551 613,45          |                       | 1 551 613,45            |                         |
| 99.02.1, Условный расход по налогу на прибыль  | БУ        |                         |                         | 1 551 613,45          |                       | 1 551 613,45            |                         |
| 99.09, Прочие прибыли и  | БУ        |                         |                         | 0,65                  | 0,82                  |                         | 0,17                    |
| 001, Арендованные основные средства  | БУ        | 517 809,40              |                         |                       |                       | 517 809,40              |                         |
| Аренда офиса: г. Москва, ул. С.Макеева, д.13   | БУ        | 517 809,40              |                         |                       |                       | 517 809,40              |                         |
| <...>  | БУ        | 517 809,40              |                         |                       |                       | 517 809,40              |                         |
| <b>Итого</b>   | <b>БУ</b> | <b>3 122 003 177,40</b> | <b>3 122 003 177,40</b> | <b>655 327 861,48</b> | <b>655 327 861,48</b> | <b>3 127 992 448,90</b> | <b>3 127 992 448,90</b> |

## Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |  |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 19                      | 34236369                            | 2816   |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
**на 1 апреля 2016 г.**

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК СГБ" (ПАО "БАНК СГБ")

Почтовый адрес 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер строки     | Наименование статьи   | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|------------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1                | 2   | 3               | 4                       | 5                               |
| <b>I. АКТИВЫ</b> |   |                 |                         |                                 |
| 1                | Денежные средства   |                 | 1 401 769               | 1 658 978                       |
| 2                | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     |                 | 957 227                 | 1 073 666                       |
| 2.1              | Обязательные резервы  |                 | 156 840                 | 158 968                         |
| 3                | Средства в кредитных организациях   |                 | 238 165                 | 376 254                         |
| 4                | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 3.2             | 81 941                  | 165 968                         |
| 5                | Чистая ссудная задолженность  | 3.3             | 15 576 292              | 15 959 313                      |
| 6                | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3.4             | 4 488 993               | 5 410 816                       |
| 6.1              | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   |                 | 1 560                   | 1 560                           |
| 7                | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 3.5             | 1 016 800               | 1 015 764                       |
| 8                | Требование по текущему налогу на прибыль  |                 | 0                       | 0                               |

| 1   | 2   | 3   | 4          | 5          |
|---|---|-----|------------|------------|
| 9   | Отложенный налоговый актив  |     | 449 673    | 449 675    |
| 10  | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  |     | 1 786 981  | 1 754 396  |
| 11  | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  |     | 0          | 0          |
| 12  | Прочие активы   |     | 336 367    | 410 483    |
| 13  | Всего активов   |     | 26 334 208 | 28 275 313 |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |   |     |            |            |
| 14  | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   |     | 0          | 468 524    |
| 15  | Средства кредитных организаций  | 3.6 | 32 554     | 103 649    |
| 16  | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 3.7 | 22 725 632 | 24 203 768 |
| 16.1                                      | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей   |     | 14 832 459 | 16 058 482 |
| 17  | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |     | 0          | 0          |
| 18  | Выпущенные долговые обязательства   |     | 34 609     | 22 457     |
| 19  | Обязательство по текущему налогу на прибыль   |     | 8 869      | 12 391     |
| 20  | Отложенное налоговое обязательство  |     | 244 166    | 244 382    |
| 21  | Прочие обязательства  |     | 556 090    | 574 508    |
| 22  | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                    |     | 44 471     | 49 829     |
| 23  | Всего обязательств  |     | 23 646 391 | 25 679 508 |
| <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) |     | -59 460    | -110 537   |
| 29  | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство   |     | 569 060    | 569 082    |

| 1  | 2   | 3 | 4         | 5         |
|----|---|---|-----------|-----------|
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений |   | 0         | 0         |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования  |   | 0         | 0         |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)        |   | 0         | 0         |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                    |   | 1 443 006 | 1 858 536 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                        |   | 40 935    | -415 552  |
| 35 | Всего источников собственных средств  |   | 2 687 817 | 2 595 805 |

| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |   |  |           |           |
|---------------------------------|---|--|-----------|-----------|
| 36                              | Безотзывные обязательства кредитной организации           |  | 6 760 903 | 6 036 125 |
| 37                              | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства |  | 674 234   | 865 948   |
| 38                              | Условные обязательства некредитного характера             |  | 0         | 0         |

Заместитель Председателя Правления

Д.А. Морева

Главный бухгалтер

М.П.



И.В. Жаравина

Исполнитель А.Н. Шамонин

Телефон: (8172) 57-35-31

16 мая 2016 г.

*Банковская отчетность*

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |   |
|----------------------------|-------------------------------------|---|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
| 19                         | 34236369                            | 2816  |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

(публикуемая форма)

**за 1 квартал 2016 г.**Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК СГБ" (ПАО "БАНК СГБ")Почтовый адрес 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

| Номер<br>строк<br>и | Наименование статьи  | Номер<br>пояснения | Данные за<br>отчетный<br>период | Данные за<br>соответствующий<br>период<br>прошлого<br>года |
|---------------------|--|--------------------|---------------------------------|--|
| 1                   | 2  | 3                  | 4                               | 5  |
| 1                   | Процентные доходы, всего,<br>в том числе:  |                    | 786 150                         | 823 576  |
| 1.1                 | от размещения средств в кредитных<br>организациях                                |                    | 117 606                         | 22 140   |
| 1.2                 | от ссуд, предоставленных клиентам, не<br>являющимся кредитными организациями     |                    | 548 714                         | 575 114  |
| 1.3                 | от оказания услуг по финансовой аренде<br>(лизингу)                              |                    | 0                               | 0  |
| 1.4                 | от вложений в ценные бумаги  |                    | 119 830                         | 226 322  |
| 2                   | Процентные расходы, всего,<br>в том числе:                                       |                    | 421 909                         | 639 847  |
| 2.1                 | по привлеченным средствам кредитных<br>организаций                               |                    | 1 120                           | 156 239  |
| 2.2                 | по привлеченным средствам клиентов,<br>не являющихся кредитными<br>организациями |                    | 420 581                         | 483 493  |
| 2.3                 | по выпущенным долговым<br>обязательствам   |                    | 208                             | 115  |

| 1   | 2  | 3   | 4         | 5        |
|-----|--|-----|-----------|----------|
| 3   | Чистые процентные доходы<br>(отрицательная процентная маржа)   |     | 364 241   | 183 729  |
| 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 | 594 055   | -71 935  |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  |     | 12 118    | -4 136   |
| 5   | Чистые процентные доходы<br>(отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери  |     | 958 296   | 111 794  |
| 6   | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |     | -103 537  | 12 595   |
| 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   |     | 9 648     | 13 652   |
| 9   | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   |     | 0         | -14      |
| 10  | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 4.2 | 87 572    | -47 606  |
| 11  | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 4.2 | -46 366   | -35 366  |
| 12  | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами   |     | -1        | 0        |
| 13  | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  |     | 0         | 0        |
| 14  | Комиссионные доходы  |     | 218 422   | 221 271  |
| 15  | Комиссионные расходы   |     | 47 769    | 35 386   |
| 16  | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   |     | 0         | 0        |
| 17  | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   |     | 0         | -2 314   |
| 18  | Изменение резерва по прочим потерям  | 4.1 | -71       | 169      |
| 19  | Прочие операционные доходы   |     | 14 173    | 10 122   |
| 20  | Чистые доходы (расходы)  |     | 1 090 367 | 248 917  |
| 21  | Операционные расходы   | 4.1 | 1 025 157 | 403 327  |
| 22  | Прибыль (убыток) до налогообложения  |     | 65 210    | -154 410 |



| 1  | 2   | 3   | 4      | 5        |
|----|---|-----|--------|----------|
| 23 | Возмещение (расход) по налогам                  | 4.3 | 24 275 | 29 636   |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности |     | 40 938 | -184 046 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности   |     | -3     | 0        |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период             |     | 40 935 | -184 046 |

## Раздел 2. О совокупном доходе

| Номер строк и | Наименование статьи   | Номер пояснения | Данные за отчетный период | тыс. руб.<br>Данные за соответствующий период прошлого года |
|---------------|---|-----------------|---------------------------|---|
|               |   |                 |                           | 5   |
| 1             | 2   | 3               | 4                         | 5   |
| 1             | Прибыль (убыток) за отчетный период   |                 | 40 935                    | -184 046  |
| 2             | Прочий совокупный доход (убыток)  |                 | x                         | x   |
| 3             | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:   |                 | -27                       | 0   |
| 3.1           | изменение фонда переоценки основных средств   |                 | -27                       | 0   |
| 3.2           | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами |                 | 0                         | 0   |
| 4             | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                            |                 | -5                        | 0   |
| 5             | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль      |                 | -22                       | 0   |
| 6             | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:   |                 | 51 077                    | 0   |
| 6.1           | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи  |                 | 51 077                    | 0   |
| 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 |   | 51 077 | 0        |
| 9  | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль   |   | 51 055 | 0        |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период   |   | 91 990 | -184 046 |

Заместитель Председателя Правления



Д.А. Морева

Главный бухгалтер




И.В. Жаравина

М.П.

Исполнитель А.Н. Шамонин

Телефон: (8172) 57-35-31

16 мая 2016 г.

## Банковская отчетность

| 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,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ  
И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2016 года**

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК СГБ" (ПАО "БАНК СГБ")

Почтовый адрес 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

| Номер строки                       | Наименование инструмента (показателя)   | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату |   | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года |   |
|------------------------------------|---|-----------------|--|---|--|---|
|                                    |   |                 | включаемая в расчет капитала                                 | не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала   | не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1                                  | 2   | 3               | 4  | 5   | 6  | 7   |
| <b>Источники базового капитала</b> |   |                 |  |   |  |   |
| 1                                  | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:                            |                 | 656 415  | X   | 656 415  | X   |
| 1.1                                | обыкновенными акциями (долями)  |                 | 656 415  | X   | 656 415  | X   |
| 1.2                                | привилегированными акциями  |                 | 0  | X   | 0  | X   |
| 2                                  | Нераспределенная прибыль (убыток):  |                 | 1 399 556  | X   | 1 099 684  | X   |
| 2.1                                | прошлых лет   |                 | 1 426 310  | X   | 1 842 365  | X   |
| 2.2                                | отчетного года  |                 | -26 754  | X   | -742 681   | X   |
| 3                                  | Резервный фонд  |                 | 33 061   | X   | 33 061   | X   |
| 4                                  | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |                 | 0  | X   | 0  | X   |

| 1   | 2  | 3 | 4         | 5 | 6         | 7 |
|---|--|---|-----------|---|-----------|---|
| 5   | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам   |   | 0         |   | 0         |   |
| 6   | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)  |   | 2 089 032 | X | 1 789 160 | X |
| 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                |   | 33 049    |   | 2 659     |   |
| 10  | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  |   | 179 798   |   | 119 866   |   |
| 11  | Резервы хеджирования денежных потоков  |   | 0         |   | 0         |   |
| 12  | Недосозданные резервы на возможные потери  |   | 0         |   | 0         |   |
| 13  | Доход от сделок секьюритизации   |   | 0         |   | 0         |   |
| 14  | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости   |   | 0         |   | 0         |   |
| 15  | Активы пенсионного плана с установленными выплатами  |   | 0         |   | 0         |   |
| 16  | Вложения в собственные акции (доли)  |   | 2 882     |   | 2 029     |   |
| 17  | Взаимное перекрестное владение акциями (долями)  |   | 0         |   | 0         |   |
| 18  | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |   | 0         |   | 0         |   |
| 19  | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |   | 0         |   | 0         |   |
| 20  | Права по обслуживанию ипотечных кредитов   |   | 0         |   | 0         |   |
| 21  | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   |   | 0         |   | 0         |   |
| 22  | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: |   | 0         |   | 0         |   |
| 23  | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |   | 0         |   | 0         |   |
| 24  | права по обслуживанию ипотечных кредитов   |   | 0         |   | 0         |   |
| 25  | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   |   | 0         |   | 0         |   |
| 26  | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:   |   | 0         |   | 0         |   |
| 26.1  | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   |   | 0         | X | 0         | X |
| 27  | Отрицательная величина добавочного капитала  |   | 23 953    | X | 7 033     | X |

| 1  | 2   | 3 | 4         | 5 | 6         | 7 |
|--|---|---|-----------|---|-----------|---|
| 28   | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)                                |   | 239 682   | X | 131 587   | X |
| 29   | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)   |   | 1 849 350 | X | 1 657 573 | X |
| Источники добавочного капитала                         |   |   |           |   |           |   |
| 30   | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:   |   | 0         | X | 0         | X |
| 31   | классифицируемые как капитал  |   | 0         | X | 0         | X |
| 32   | классифицируемые как обязательства  |   | 0         | X | 0         | X |
| 33   | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      |   | 0         | X | 0         | X |
| 34   | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                        |   | 0         | X | 0         | X |
| 35   | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |   | X         | X | X         | X |
| 36   | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)   |   | 0         | X | 0         | X |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала |   |   |           |   |           |   |
| 37   | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала   |   | 0         |   | 0         |   |
| 38   | Взаимное перекрестное владение инструментами 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, всего, в том числе:                     |   | 0         | X | 0         | X |
| 41.1   | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:                            |   | 23 953    | X | 7 033     | X |
| 41.1.1   | нематериальные активы   |   | 22 032    | X | 3 989     | X |
| 41.1.2   | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)   |   | 0         | X | 0         | X |
| 41.1.3   | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов                                     |   | 624       | X | 936       | X |

| 1  | 2  | 3 | 4         | 5 | 6         | 7 |
|--|--|---|-----------|---|-----------|---|
| 41.1.4   | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы   |   | 1 297     | X | 2 108     | X |
| 41.1.5   | отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов |   | 0         | X | 0         | X |
| 42   | Отрицательная величина дополнительного капитала  |   | 0         | X | 0         | X |
| 43   | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)   |   | 0         | X | 0         | X |
| 44   | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)  |   | 0         | X | 0         | X |
| 45   | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)  |   | 1 849 350 | X | 1 657 573 | X |
| Источники дополнительного капитала                         |  |   |           |   |           |   |
| 46   | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход   |   | 789 608   | X | 944 405   | X |
| 47   | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   |   | 0         | X | 0         | X |
| 48   | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:   |   | 0         | X | 0         | X |
| 49   | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  |   | X         | X | X         | X |
| 50   | Резервы на возможные потери  |   | 0         | X | 0         | X |
| 51   | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)  |   | 789 608   | X | 944 405   | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала |  |   |           |   |           |   |
| 52   | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала  |   | 0         |   | 0         |   |
| 53   | Взаимное перекрестное владение инструментами 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         | X | 0         | X |

| 1   | 2   | 3 | 4          | 5 | 6          | 7 |
|---|---|---|------------|---|------------|---|
| 56.1  | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:  |   | 0          | X | 0          | X |
| 56.1.1  | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы   |   | 0          | X | 0          | X |
| 56.1.2  | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней  |   | 0          | X | 0          | X |
| 56.1.3  | субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам  |   | 0          | X | 0          | X |
| 56.1.4  | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |   | 0          | X | 0          | X |
| 56.1.5  | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов  |   | 0          | X | 0          | X |
| 56.1.6  | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику       |   | 0          | X | 0          | X |
| 57  | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)  |   | 0          | X | 0          | X |
| 58  | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)   |   | 789 608    | X | 944 405    | X |
| 59  | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)   | 5 | 2 638 958  | X | 2 601 978  | X |
| 60  | Активы, взвешенные по уровню риска:   |   | X          | X | X          | X |
| 60.1  | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  |   | 0          | X | 0          | X |
| 60.2  | необходимые для определения достаточности базового капитала   |   | 21 095 468 | X | 23 198 258 | X |
| 60.3  | необходимые для определения достаточности основного капитала  |   | 21 095 468 | X | 23 198 258 | X |
| 60.4  | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)  |   | 21 802 346 | X | 23 905 163 | X |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент |   |   |            |   |            |   |
| 61  | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)   |   | 8,766      | X | 7,1452     | X |
| 62  | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)  |   | 8,766      | X | 7,1452     | X |
| 63  | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)  |   | 12,1040    | X | 10,8846    | X |
| 64  | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:   |   |            | X |            | X |

| 1  | 2   | 3 | 4   | 5 | 6    | 7 |
|--|---|---|-----|---|------|---|
| 65   | надбавка поддержания достаточности капитала   |   |     | X |      | X |
| 66   | антициклическая надбавка  |   |     | X |      | X |
| 67   | надбавка за системную значимость банков   |   |     | X |      | X |
| 68   | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)  |   |     | X |      | X |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент  |   |   |     |   |      |   |
| 69   | Норматив достаточности базового капитала  |   | 4,5 | X | 5,0  | X |
| 70   | Норматив достаточности основного капитала   |   | 6,0 | X | 6,0  | X |
| 71   | Норматив достаточности собственных средств (капитала)   |   | 8,0 | X | 10,0 | X |
| Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности                                     |   |   |     |   |      |   |
| 72   | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций   |   | 0   | X | 0    | X |
| 73   | Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций   |   | 0   | X | 0    | X |
| 74   | Права по обслуживанию ипотечных кредитов  |   | 0   | X | 0    | X |
| 75   | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  |   | 0   | X | 0    | X |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери  |   |   |     |   |      |   |
| 76   | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход          |   |     | X |      | X |
| 77   | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода   |   |     | X |      | X |
| 78   | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей |   |     | X |      | X |
| 79   | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                     |   |     | X |      | X |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) |   |   |     |   |      |   |
| 80   | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                         |   |     | X |      | X |
| 81   | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения  |   |     | X |      | X |
| 82   | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      |   |     | X |      | X |



| 1  | 2  | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|----|--|---|---|---|---|---|
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения  |   |   | X |   | X |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |   |   | X |   | X |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения  |   |   |   |   |   |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснении N 5 сопроводительной информации.

## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

## Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Данные на отчетную дату   |   |  | Данные на начало отчетного года   |   |  |
|--------------|---|-----------------|---|---|--|---|---|--|
|              |   |                 | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1            | 2   | 3               | 4   | 5   | 6  | 7   | 8   | 9  |
| 1            | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах  |                 | 20 890 555  | 18 619 136  | 13 352 194   | 23 256 570  | 20 467 114  | 14 534 475   |
| 1.1          | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:  |                 | 2 894 292   | 2 894 292   | 0  | 3 549 235   | 3 549 235   | 0  |
| 1.1.1        | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России   |                 | 2 358 996   | 2 358 996   | 0  | 2 732 644   | 2 732 644   | 0  |
| 1.1.2        | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России |                 | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  |
| 1.1.3        | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран   |                 | 0   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  |
| 1.2          | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:   |                 | 2 875 436   | 2 872 399   | 574 480  | 2 682 158   | 2 682 158   | 536 432  |

| 1     | 2   | 3 | 4         | 5         | 6       | 7         | 8         | 9       |
|-------|---|---|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований   |   | 1 626 437 | 1 623 421 | 324 684 | 1 414 890 | 1 414 890 | 282 978 |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)   |   | 0         | 0         | 0       | 0         | 0         | 0       |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями   |   | 42 307    | 42 307    | 8 462   | 280 642   | 280 642   | 56 129  |
| 1.3   | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:   |   | 149 621   | 149 462   | 74 731  | 475 357   | 475 357   | 237 679 |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте |   | 0         | 0         | 0       | 0         | 0         | 0       |

| 1     | 2  | 3 | 4          | 5          | 6          | 7          | 8          | 9          |
|-------|--|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)  |   | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями |   | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| 1.4   | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:   |   | 14 971 206 | 12 702 983 | 12 702 983 | 16 549 820 | 13 760 364 | 13 760 364 |
| 1.4.1 | ссудная задолженность юридических лиц  |   | 6 366 567  | 5 078 149  | 5 078 149  | 8 012 109  | 6 344 173  | 6 344 173  |
| 1.4.2 | ссудная задолженность физических лиц   |   | 5 428 457  | 4 560 105  | 4 560 105  | 5 846 755  | 4 829 150  | 4 829 150  |
| 1.5   | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"  |   | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| 2     | Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:  |   | X          | X          | X          | X          | X          | X          |
| 2.1   | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:  |   | 2 939 443  | 2 938 249  | 270 862    | 1 675 435  | 1 675 043  | 228 195    |

| 1       | 2   | 3 | 4         | 5         | 6       | 7         | 8         | 9         |
|---------|---|---|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 2.1.1   | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов  |   | 22 925    | 780       | 11 074  | 61 241    | 173       | 30 535    |
| 2.1.2   | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов  |   | 53 313    | 52 899    | 37 028  | 57 698    | 57 479    | 40 235    |
| 2.1.3   | требования участников клиринга  |   | 2 863 205 | 2 863 205 | 222 760 | 1 556 496 | 1 556 496 | 157 425   |
| 2.2     | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:   |   | 1 089 816 | 1 087 402 | 837 153 | 1 433 944 | 834 676   | 1 245 570 |
| 2.2.1   | с коэффициентом риска 110 процентов   |   | 3 006     | 1 821     | 2 003   | 3 803     | 2 610     | 2 871     |
| 2.2.2   | с коэффициентом риска 130 процентов   |   | 25 513    | 24 284    | 31 569  | 27 726    | 27 012    | 35 116    |
| 2.2.3   | с коэффициентом риска 150 процентов   |   | 1 061 297 | 1 061 297 | 803 581 | 1 402 415 | 805 054   | 1 207 583 |
| 2.2.4   | с коэффициентом риска 250 процентов   |   | 0         | 0         | 0       | 0         | 0         | 0         |
| 2.2.5   | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:   |   | 0         | 0         | 0       | 0         | 0         | 0         |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными |   | 0         | 0         | 0       | 0         | 0         | 0         |
| 3       | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:  |   | 10        | 0         | 14      | 7         | 0         | 10        |
| 3.1     | с коэффициентом риска 140 процентов   |   | 10        | 0         | 14      | 7         | 0         | 10        |
| 3.2     | с коэффициентом риска 170 процентов   |   | 0         | 0         | 0       | 0         | 0         | 0         |

| 1   | 2   | 3 | 4         | 5         | 6       | 7         | 8         | 9       |
|-----|---|---|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 процентов   |   | 0         | 0         | 0       | 0         | 0         | 0       |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 процентов   |   | 0         | 0         | 0       | 0         | 0         | 0       |
| 3.5 | с коэффициентом риска 600 процентов   |   | 0         | 0         | 0       | 0         | 0         | 0       |
| 4   | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: |   | 2 474 086 | 2 429 615 | 654 750 | 3 064 628 | 3 014 799 | 848 467 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском   |   | 674 234   | 654 750   | 654 750 | 865 948   | 847 933   | 847 933 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском  |   | 0         | 0         | 0       | 0         | 0         | 0       |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском  |   | 0         | 0         | 0       | 2 670     | 2 670     | 534     |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска  |   | 1 799 852 | 1 774 865 | 0       | 2 196 010 | 2 164 196 | 0       |
| 5   | Кредитный риск по производным финансовым инструментам                               |   | 0         |           | 0       | 0         |           | 0       |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

## Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2  | 3               | 4                       | 5                               |
| 6            | Операционный риск, всего, в том числе:   |                 | 377 611                 | 377 611                         |
| 6.1          | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: |                 | 2 517 407               | 2 517 407                       |
| 6.1.1        | чистые процентные доходы   |                 | 1 380 699               | 1 380 699                       |
| 6.1.2        | чистые непроцентные доходы   |                 | 1 136 708               | 1 136 708                       |
| 6.2          | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               |                 | 3                       | 3                               |

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2   | 3               | 4                       | 5                               |
| 7            | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:                             | 8.2             | 1 826 331               | 2 334 848                       |
| 7.1          | процентный риск, всего, в том числе:                                      | 8.2             | 142 451                 | 180 929                         |
| 7.1.1        | общий   | 8.2             | 74 107                  | 69 958                          |
| 7.1.2        | специальный   | 8.2             | 68 344                  | 110 971                         |
| 7.1.3        | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска |                 | 0                       | 0                               |
| 7.2          | фондовый риск, всего, в том числе:  | 8.2             | 3 656                   | 5 858                           |
| 7.2.1        | общий   | 8.2             | 1 828                   | 2 929                           |
| 7.2.2        | специальный   | 8.2             | 1 828                   | 2 929                           |
| 7.2.3        | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска   |                 | 0                       | 0                               |
| 7.3          | валютный риск, всего, в том числе:  |                 | 0                       | 0                               |
| 7.3.1        | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска   |                 | 0                       | 0                               |
| 7.4          | товарный риск, всего, в том числе:  |                 | 0                       | 0                               |
| 7.4.1        | основной товарный риск  |                 | 0                       | 0                               |
| 7.4.2        | дополнительный товарный риск  |                 | 0                       | 0                               |
| 7.4.3        | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска   |                 | 0                       | 0                               |

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|
| 1            | 2  | 3               | 4                       | 5   | 6                               |
| 1            | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:   |                 | 2 841 899               | -598 614                                    | 3 440 513                       |
| 1.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  |                 | 2 771 727               | -591 663                                    | 3 363 390                       |
| 1.2          | по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям  |                 | 25 701                  | -1 593                                      | 27 294                          |
| 1.3          | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах |                 | 44 471                  | -5 358                                      | 49 829                          |
| 1.4          | под операции с резидентами офшорных зон  |                 | 0                       | 0   | 0                               |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартал от отчетной |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|---|--|--|
| 1            | 2  | 3               | 4                         | 5   | 6  | 7  |
| 1            | Основной капитал, тыс. руб.  |                 | 1 849 350                 | 1 657 573   | 1 877 017  | 2 015 733  |
| 2            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. |                 | 26 618 438                | 28 856 406  | 32 758 490   | 36 259 889   |
| 3            | Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент   |                 | 6,9%                      | 5,7   | 5,7  | 5,6  |



## Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Но<br>мер<br>стро<br>ки | Наименование<br>характеристики<br>инструмента   | Описание<br>характеристики<br>инструмента              | Описание<br>характеристики<br>инструмента              | Описание<br>характеристики<br>инструмента              | Описание<br>характеристики<br>инструмента              | Описание<br>характеристики<br>инструмента              | Описание<br>характеристики<br>инструмента              | Описание<br>характеристики<br>инструмента              | Описание<br>характеристики<br>инструмента              | Описание<br>характеристики<br>инструмента              | Описание<br>характеристики<br>инструмента              | Описание характеристики<br>инструмента  |
|-------------------------|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---|
| 1                       | 2   | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10   | 11   | 12   | 13  |
| 1                       | Сокращенное<br>фирменное<br>наименование<br>эмитента инструмента<br>капитала  | ПАО "БАНК СГБ"   | ПАО "БАНК СГБ"   | ПАО "БАНК<br>СГБ"                                      | ПАО "БАНК<br>СГБ"                                      | ПАО "БАНК<br>СГБ"                                      | ПАО "БАНК<br>СГБ"                                      | ПАО "БАНК<br>СГБ"                                      | ПАО "БАНК<br>СГБ"                                      | ПАО "БАНК<br>СГБ"                                      | ПАО "БАНК<br>СГБ"                                      | ООО "Нордвест"  |
| 2                       | Идентификационный<br>номер инструмента  | 10102816-B   | 10102816-B   | 10102816-B   | 10102816-B   | 10102816-B   | 10102816-B   | 10102816-B   | 10102816-B   | 10102816-B   | 10102816-B   | не применимо  |
| 3                       | Применимое право  | Россия   | Россия   | Россия   | Россия   | Россия   | Россия   | Россия   | Россия   | Россия   | Россия   | Россия  |
| Регулятивные условия    |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   |
| 4                       | Уровень капитала, в<br>который инструмент<br>включается в течение<br>переходного периода<br>«Базель III»  | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо  |
| 5                       | Уровень капитала, в<br>который инструмент<br>включается после<br>окончания переходного<br>периода «Базель III»  | базовый капитал  | дополнительный<br>капитал                              | дополнительны<br>й капитал                             | базовый<br>капитал                                     | базовый<br>капитал                                     | базовый<br>капитал                                     | базовый<br>капитал                                     | базовый<br>капитал                                     | базовый<br>капитал                                     | базовый<br>капитал                                     | дополнительный капитал  |
| 6                       | Уровень консолидации,<br>на котором инструмент<br>включается в капитал  | индивидуальной<br>основе и уровне<br>банковской группы | индивидуальной<br>основе и уровне<br>банковской группы | индивидуальной<br>основе и уровне<br>банковской группы | индивидуальной<br>основе и уровне<br>банковской группы | индивидуальной<br>основе и уровне<br>банковской группы | индивидуальной<br>основе и уровне<br>банковской группы | индивидуальной<br>основе и уровне<br>банковской группы | индивидуальной<br>основе и уровне<br>банковской группы | индивидуальной<br>основе и уровне<br>банковской группы | индивидуальной<br>основе и уровне<br>банковской группы | на индивидуальной основе и уровне<br>банковской группы  |
| 7                       | Тип инструмента   | обыкновенные<br>акции                                  | обыкновенные<br>акции                                  | обыкновенные<br>акции                                  | обыкновенные<br>акции                                  | обыкновенные<br>акции                                  | обыкновенные<br>акции                                  | обыкновенные<br>акции                                  | обыкновенные<br>акции                                  | обыкновенные<br>акции                                  | обыкновенные<br>акции                                  | субординированный кредит (депозит,<br>заем)   |
| 8                       | Стоимость<br>инструмента,<br>включенная в расчет<br>капитала  | 500 тыс. рублей  | 500 тыс. рублей  | 4 000 тыс.<br>рублей                                   | 10 000 тыс.<br>рублей                                  | 20 000 тыс.<br>рублей                                  | 55 000 тыс.<br>рублей                                  | 8 560 тыс.<br>рублей                                   | 201 440 тыс.<br>рублей                                 | 60 403 тыс.<br>рублей                                  | 300 812 тыс.<br>рублей                                 | 225 000 тыс. рублей   |
| 9                       | Номинальная<br>стоимость инструмента  | 500 000 тыс.<br>рублей                                 | 500 000 тыс.<br>рублей                                 | 4 000 000 тыс.<br>рублей                               | 10 000 000 тыс.<br>рублей                              | 20 000 000 тыс.<br>рублей                              | 55 000 тыс.<br>рублей                                  | 8 560 тыс.<br>рублей                                   | 201 440 тыс.<br>рублей                                 | 60 403 тыс.<br>рублей                                  | 300 812 тыс.<br>рублей                                 | 250 000 тыс. рублей   |
| 10                      | Классификация<br>инструмента для целей<br>бухгалтерского учета  | акционерный<br>капитал                                 | акционерный<br>капитал                                 | акционерный<br>капитал                                 | акционерный<br>капитал                                 | акционерный<br>капитал                                 | акционерный<br>капитал                                 | акционерный<br>капитал                                 | акционерный<br>капитал                                 | акционерный<br>капитал                                 | акционерный<br>капитал                                 | обязательство, учитываемое по<br>справедливой стоимости   |
| 11                      | Дата выпуска<br>(привлечения,<br>размещения)<br>инструмента   | 24.05.1994   | 31.01.1995   | 31.08.1995   | 29.10.1996   | 26.09.1997   | 30.12.1998   | 14.01.2000   | 31.10.2000   | 20.12.2001   | 30.01.2007   | 15.08.2013  |
| 12                      | Наличие срока по<br>инструменту   | бессрочный   | бессрочный   | бессрочный   | бессрочный   | бессрочный   | бессрочный   | бессрочный   | бессрочный   | бессрочный   | бессрочный   | срочный   |
| 13                      | Дата погашения<br>инструмента   | без ограничения<br>срока                               | без ограничения<br>срока                               | без ограничения<br>срока                               | без ограничения<br>срока                               | без ограничения<br>срока                               | без ограничения<br>срока                               | без ограничения<br>срока                               | без ограничения<br>срока                               | без ограничения<br>срока                               | без ограничения<br>срока                               | 15.08.2020  |
| 14                      | Наличие права<br>досрочного выкупа<br>(погашения)<br>инструмента,<br>согласованного с<br>Банком России  | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | да  |
| 15                      | Первоначальная дата<br>(даты) возможной<br>реализации права<br>досрочного выкупа<br>(погашения)<br>инструмента, условия<br>реализации такого<br>права и сумма выкупа<br>(погашения) | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   | досрочный возврат не ранее чем<br>через 5 лет с даты включения в<br>состав источников дополнительного<br>капитала Банка |



| 1  | 2  | 3            | 4            | 5            | 6            | 7            | 8            | 9            | 10           | 11           | 12           | 13   |
|----|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--|
| 27 | Обязательность конвертации   | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | Обязательная   |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент                            | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | базовый капитал  |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | ПАО "БАНК СГБ"   |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков   | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да   |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента                         | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | <p>- показатель Банка, определяемый как отношение суммы источников базового капитала Банка, перечисленных в подпункте 2.1 пункта 2 Положения № 395-П, за вычетом показателей, перечисленных в подпункте 2.2 пункта 2 Положения № 395-П, к сумме величины кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, - величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, величины кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, величины операционного риска и величины рыночного риска, достиг значения ниже 2 процентов,</p> <p>- в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация согласованного Банком России 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"</p> <p>Осуществляется уполномоченными органами в соответствии с требованиями законодательства РФ и Устава Банка.</p> |
| 32 | Полное или частичное списание  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | полностью или частично   |
| 33 | Постоянное или временное списание  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо   |
| 34 | Механизм восстановления  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо   |
| 35 | Субординированность инструмента  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо   |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П     | да           | да           | да           | да           | да           | да           | да           | да           | да           | да           | да   |
| 37 | Описание несоответствий  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо   |

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта [www.severgazbank.ru](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,  | 1 128 842 |
| в том числе вследствие:   |           |
| 1.1. выдачи ссуд  | 221 238   |
| 1.2. изменения качества ссуд  | 374 714   |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 6 975     |
| 1.4. иных причин  | 525 915   |

## 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

|   |           |
|---|-----------|
| всего,  | 1 725 041 |
| в том числе вследствие:   |           |
| 2.1. списания безнадежных ссуд  | 4 503     |
| 2.2. погашения ссуд   | 1 202 708 |
| 2.3. изменения качества ссуд  | 44 082    |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 8 311     |
| 2.5. иных причин  | 465 437   |

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Д.А. Морева

И.В. Жаравина

Исполнитель А.Н. Шамонин

Телефон: (8172) 57-35-31

16 мая 2016 г.

## Банковская отчетность

| 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 2016 года**

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК СГБ" (ПАО "БАНК СГБ")

Почтовый адрес 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение |      |                          |      |
|--------------|---|-----------------|----------------------|----------------------|------|--------------------------|------|
|              |   |                 |                      | на отчетную дату     |      | на начало отчетного года |      |
| 1            | 2   | 3               | 4                    | 5                    |      | 6                        |      |
| 1            | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)   |                 | ≥4,5%                | 8,8                  |      | 7,1                      |      |
| 2            | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)  |                 | ≥6%                  | 8,8                  |      | 7,1                      |      |
| 3            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)  |                 | ≥8%                  | 12,1                 |      | 10,9                     |      |
| 4            | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)  | 6               | ≥15%                 | 614,4                |      | 228,9                    |      |
| 5            | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   | 6               | ≥50%                 | 1 100,4              |      | 634,8                    |      |
| 6            | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)  | 6               | ≤120%                | 24,7                 |      | 27,6                     |      |
| 7            | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)   |                 | ≤25%                 | Максимальное         | 19,0 | Максимальное             | 22,9 |
|              |   |                 |                      | Минимальное          | 1,2  | Минимальное              | 1,1  |
| 8            | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)  |                 | ≤800%                | 225,6                |      | 278,8                    |      |
| 9            | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) |                 | ≤50%                 | 0,0                  |      | 0,0                      |      |

| 1  | 2   | 3 | 4           | 5   | 6   |
|----|---|---|-------------|-----|-----|
| 10 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)  |   | $\leq 3\%$  | 0,9 | 1,0 |
| 11 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) |   | $\leq 25\%$ | 0,0 | 0,0 |

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

| тыс. руб.    |  |                 |   |
|--------------|--|-----------------|---|
| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Сумма   |
| 1            | 2  | 3               | 4   |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего  |                 | 26 334 208  |
| 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  |                 | 35 961  |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера  |                 | 834 735   |
| 7            | Прочие поправки  |                 | 1 413 996   |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого   |                 | 25 790 908  |

## Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

| Номер строки   | Наименование показателя   | Номер пояснения | Сумма   |
|--|---|-----------------|---|
| 1  | 2   | 3               | 4   |
| Риск по балансовым активам                                 |   |                 |   |
| 1  | Величина балансовых активов, всего  |                 | 25 450 550  |
| 2  | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала  |                 | 239 682   |
| 3  | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого  |                 | 25 210 868  |
| Риск по операциям с ПФИ                                    |   |                 |   |
| 4  | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего   |                 | 0   |
| 5  | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего   |                 | 0   |
| 6  | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета |                 | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7  | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях  |                 | 0   |
| 8  | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов   |                 | 0   |
| 9  | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ   |                 | 0   |
| 10   | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ   |                 | 0   |
| 11   | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого  |                 | 0   |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами            |   |                 |   |
| 12   | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего   |                 | 536 874   |
| 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   |                 | 35 961  |
| 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  |                 | 572 835   |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) |   |                 |   |
| 17   | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего   |                 | 2 429 615   |
| 18   | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента  |                 | 1 594 880   |
| 19   | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого   |                 | 834 735   |

| 1                             | 2  | 3 | 4          |
|-------------------------------|--|---|------------|
| Капитал и риски               |  |   |            |
| 20                            | Основной капитал   |   | 1 849 350  |
| 21                            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего |   | 26 618 438 |
| Показатель финансового рычага |  |   |            |
| 22                            | Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 / строка 21), процент   |   | 6,9        |

Заместитель Председателя Правления

Д.А. Морева

Главный бухгалтер

М.П.



И.В. Жаравина

Исполнитель А.Н. Шамонин

Телефон: (8172) 57-35-31

16 мая 2016 г.



## Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**(публикуемая форма)**  
**на 1 апреля 2016 года**

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК СГБ" (ПАО "БАНК СГБ")

Почтовый адрес 160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

| Номер строки | Наименование статей   | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|--|
| 1            | 2   | 3               | 4                                  | 5  |
| 1            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности  |                 |                                    |  |
| 1.1          | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:           |                 | -395 145                           | -59 757  |
| 1.1.1        | проценты полученные   |                 | 856 682                            | 750 838  |
| 1.1.2        | проценты уплаченные   |                 | -495 644                           | -568 039   |
| 1.1.3        | комиссии полученные   |                 | 219 346                            | 233 092  |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные   |                 | -48 309                            | -36 338  |
| 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 |                 | -15 017                            | -3 058   |
| 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   |                 | 87 572                             | -47 606  |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы  |                 | -9 913                             | 18 801   |
| 1.1.9        | операционные расходы  |                 | -973 592                           | -408 333   |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам  |                 | -16 270                            | 886  |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:  |                 | -689 211                           | -1 454 948   |

| 1      | 2   | 3 | 4          | 5          |
|--------|---|---|------------|------------|
| 1.2.1  | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России   |   | 2 128      | -27 330    |
| 1.2.2  | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                |   | -1 762     | -57 188    |
| 1.2.3  | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности  |   | 933 456    | 211 203    |
| 1.2.4  | чистый прирост (снижение) по прочим активам   |   | 296 513    | 128 723    |
| 1.2.5  | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России  |   | -516 647   | -2 056 622 |
| 1.2.6  | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций   |   | -76 821    | 2 022 308  |
| 1.2.7  | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   |   | -1 369 097 | -1 675 063 |
| 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   |   | 13 470     | -2 763     |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  |   | 29 549     | 1 784      |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  |   | -1 084 356 | -1 514 705 |
| 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"                      |   | -1 730 473 | -1 826 128 |
| 2.2    | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" |   | 2 612 117  | 636 595    |
| 2.3    | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  |   | 304        | -104 560   |
| 2.4    | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  |   | 0          | 636 407    |
| 2.5    | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  |   | -62 729    | -16 718    |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   |   | 2 561      | 3 581      |
| 2.7    | Дивиденды полученные  |   | 0          | 0          |
| 2.8    | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   |   | 821 780    | -670 823   |
| 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),<br>выкупленных<br>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<br>иностраннных валют по отношению к рублю,<br>установленных Банком России, на денежные<br>средства и их эквиваленты |   | -14 333   | -24        |
| 5   | Прирост (использование) денежных средств и<br>их эквивалентов   |   | -276 909  | -2 185 552 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на<br>начало отчетного года  | 3 | 2 716 213 | 3 934 207  |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на<br>конец отчетного периода  | 3 | 2 439 304 | 1 748 655  |

Заместитель Председателя Правления

Д.А. Морева

Главный бухгалтер

М.П.



И.В. Жаравина

Исполнитель А.Н. Шамонин

Телефон: (8172) 57-35-31

16 мая 2016 г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**  
**Публичного акционерного общества «БАНК СГБ»**  
**по состоянию на 1 апреля 2016 года и за 1 квартал 2016 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

|   |    |
|---|----|
| 1. Общая информация .....   | 3  |
| 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....   | 3  |
| 1.2. Информация о банковской группе .....   | 3  |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка .....  | 4  |
| 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....   | 5  |
| 3.1. Денежные средства и их эквиваленты .....   | 5  |
| 3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....  | 5  |
| 3.3. Чистая ссудная задолженность .....   | 6  |
| 3.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....   | 8  |
| 3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....   | 10 |
| 3.6. Средства кредитных организаций .....   | 11 |
| 3.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....   | 11 |
| 4. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах .....  | 12 |
| 4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения .....  | 12 |
| 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 ..... | 13 |
| 4.3. Налоги .....   | 13 |
| 5. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....  | 14 |
| 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....   | 15 |
| 7. Система корпоративного управления .....  | 15 |
| 8. Информация о принимаемых Банком рисках .....   | 17 |
| 8.1. Кредитный риск .....   | 17 |
| 8.2. Рыночный риск .....  | 19 |
| 9. Публикация пояснительной записки .....   | 20 |

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БАНК СГБ» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2016 года и за 1 квартал 2016 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-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 «БАНК СГБ». Сокращённое наименование: ПАО «БАНК СГБ».

Место нахождения (юридический адрес): город Вологда.

Место нахождения (почтовый адрес): 160001, Россия, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Банковский идентификационный код (БИК): 041909786.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525023780.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (8172) 57-36-00 (тел.), (8172) 57-37-01 (факс).

Адрес электронной почты: [sgbank@severgazbank.ru](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 2016 года региональная сеть Банка состоит из 4 филиалов и 50 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассового офиса, представительства), расположенных на территории 10 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2016 года региональная сеть Банка состояла из 5 филиалов и 57 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 10 субъектов Российской Федерации.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности на уровне «А» («высокий уровень кредитоспособности»), присвоенный Рейтинговым агентством «Эксперт РА».

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года у Банка имелась дочерняя компания:

| Наименование     | Страна регистрации   | Основные виды деятельности | Доля участия, %    |                    |
|------------------|----------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
|                  |                      |                            | 1 апреля 2016 года | 1 января 2016 года |
| ООО «СГБ-Лизинг» | Российская Федерация | Финансовый лизинг          | 99,0               | 99,0               |

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

#### 1.2. Информация о банковской группе

На 1 апреля 2016 года Банк не является участником сторонних банковских групп.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

ПАО «БАНК СГБ» более 22 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

В течение 1 квартала 2016 года Банком продолжена работа по оптимизации и повышению эффективности работы региональной сети. В рамках данных работ осуществлены следующие мероприятия:

- Реорганизация Ярославского филиала: перевод филиала в статус операционного офиса с переподчинением Московскому филиалу, переподчинение внутренних структурных подразделений Ярославского филиала Московскому;
- Закрытие дополнительного офиса №2 «Заволжский» Ярославского филиала;
- Закрытие следующих внутренних структурных подразделений Архангельского филиала:
  - дополнительного офиса № 3 «Исакогорка»;
  - дополнительного офиса № 7 «Вельск»;
  - дополнительного офиса № 12 «Урдома»;
  - дополнительного офиса № 13 «Кулой»;
  - дополнительного офиса № 15 «Коряжма»;
  - операционной кассы вне кассового узла № 2 «Воскресенская, 12»;
  - операционной кассы вне кассового узла №3 «Дворец спорта».

За 1 квартал 2016 года активы Банка снизились на 6,9 % и составили 26 334 208 тыс. руб. (на 1 января 2016 года – 28 275 313 тыс. руб.). Сокращение активов обусловлено, главным образом, уменьшением портфеля ценных бумаг (на 1 004 814 тыс. руб. или 15,2%), снижением чистой ссудной задолженности (на 383 021 тыс. руб. или 2,4%), снижением денежных средств (257 209 тыс. руб., или 15,5%), уменьшением средств в кредитных организациях (138 089 тыс. руб., или 3,7%). Структура активов Банка за рассматриваемый отчетный период существенно не изменилась.

По состоянию на 1 апреля 2016 года обязательства Банка снизились на 7,9% и составили 23 646 391 тыс. руб. (на 1 января 2016 года – 25 679 508 тыс. руб.). Уменьшение, в основном, произошло за счет снижения средств клиентов (1 478 136 тыс.руб. или 6,1%), а также сумм привлечения кредитов и прочих средств Центрального Банка (468 524 тыс.руб., снизились до 0). В целом, структура обязательств Банка существенно не изменилась.

За 1 квартал 2016 года Банком получена прибыль в размере 40 935 тыс. руб. (за 1 квартал 2015 года убыток Банка составил 184 046 тыс. руб.). Финансовый результат Банка за 1 квартал, включающий прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога на прибыль, составил 91 990 тыс. руб. (за 1 квартал 2015 года – совокупный убыток 184 046 тыс. руб.).

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

|   | 1 апреля<br>2016 года<br>тыс. руб. | 1 января<br>2016 года<br>тыс. руб. |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Денежные средства   | 1 401 769                          | 1 658 978                          |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 800 387                            | 914 698                            |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:          | 237 148                            | 142 537                            |
| Российская Федерация  | 194 841                            | 94 171                             |
| Иные государства  | 42 307                             | 48 366                             |
|   | <b>2 439 304</b>                   | <b>2 716 213</b>                   |

Денежные средства и их эквиваленты не являются реструктурированными. По состоянию на 1 апреля 2016 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства в кредитных организациях не первой категории качества на сумму 667 тыс. руб. с учётом вычета резерва на возможные потери в сумме 21 тыс.руб. (на 1 января 2016 года: 233 367 тыс. руб. и 2 380 тыс.руб. соответственно). Также из состава денежных средств и их эквивалентов исключены средства, размещенные в «Газпромбанк» (Акционерное общество) в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 апреля 2016 года составлял 350 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 350 тыс.руб.).

#### 3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

|   | 1 апреля<br>2016 года,<br>тыс. руб. | 1 января<br>2016 года,<br>тыс. руб. |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Долговые ценные бумаги  | 64 033                              | 134 293                             |
| Долговые ценные бумаги (номинал - рубли)  | 64 033                              | 134 293                             |
| Корпоративные облигации   | 64 033                              | 134 293                             |
| Облигации российских компаний   | 64 033                              | 134 293                             |
| Долевые ценные бумаги   | 17 908                              | 31 675                              |
| Долевые ценные бумаги (номинал - рубли)   | 17 908                              | 31 675                              |
| Корпоративные акции   | 17 908                              | 31 675                              |
| Акции российских нефинансовых организаций,<br>относящихся к следующим отраслям: | 17 908                              | 31 675                              |
| - Нефтегазовая промышленность   | 17 908                              | 31 675                              |
|   | <b>81 941</b>                       | <b>165 968</b>                      |

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2016 года может быть представлена следующим образом:

| Вид ценной бумаги                             | Срок обращения | Ставка купона, % |
|---|----------------|------------------|
| Облигации российских нефинансовых организаций | 18.08.2027     | 12               |

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

| Вид ценной бумаги                             | Срок обращения | Ставка купона, % |
|---|----------------|------------------|
| Облигации российских нефинансовых организаций | 18.08.2027     | 12               |



**ПАО «БАНК СГБ»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности****3.3. Чистая ссудная задолженность**

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

|  | <b>1 апреля<br/>2016 года<br/>тыс. руб.</b> | <b>1 января<br/>2016 года<br/>тыс. руб.</b> |
|--|---|---|
| <b>Ссуды клиентам - кредитным организациям</b>   | <b>1 250 000</b>                            | <b>1 150 000</b>                            |
| <b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>  | <b>7 916 585</b>                            | <b>9 720 264</b>                            |
| <b>Прочие размещенные средства</b>   | <b>3 186 401</b>                            | <b>1 910 531</b>                            |
| <b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа</b> | <b>0</b>                                    | <b>9 989</b>                                |
| Юридических лиц  | 0   | 9 989                                       |
| <b>Ссуды физическим лицам</b>  | <b>5 861 148</b>                            | <b>6 386 032</b>                            |
| Потребительские кредиты  | 4 848 255                                   | 5 297 431                                   |
| Автокредиты  | 154 551                                     | 183 041                                     |
| Ипотечные кредиты  | 596 625                                     | 591 290                                     |
| Прочее   | 261 717                                     | 314 270                                     |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>   | <b>18 214 134</b>                           | <b>19 176 816</b>                           |
| Резерв на возможные потери по ссудам   | (2 637 842)                                 | (3 217 503)                                 |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>  | <b>15 576 292</b>                           | <b>15 959 313</b>                           |

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

|   | <b>1 апреля<br/>2016 года<br/>тыс. руб.</b> | <b>1 января<br/>2016 года<br/>тыс. руб.</b> |
|---|---|---|
| <b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>                                    | <b>1 250 000</b>                            | <b>1 150 000</b>                            |
| <b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b> | <b>7 916 585</b>                            | <b>9 720 264</b>                            |
| Торговля  | 2 799 859                                   | 3 310 193                                   |
| Строительство   | 798 624                                     | 1 235 404                                   |
| Транспорт   | 709 037                                     | 1 016 803                                   |
| Химия и нефтехимия  | 679 832                                     | 759 825                                     |
| Здравоохранение   | 457 160                                     | 471 974                                     |
| Финансовая и страховая деятельность   | 410 176                                     | 476 931                                     |
| Инвестиции в недвижимость   | 354 292                                     | 352 733                                     |
| Энергетика  | 236 620                                     | 332 663                                     |
| Пищевая промышленность и АПК  | 111 835                                     | 315 410                                     |
| Лесная промышленность   | 35 033                                      | 35 728                                      |
| Прочая промышленность   | 13 910                                      | 12 287                                      |
| Металлургия   | 11 714                                      | 12 958                                      |
| Производство машин и оборудования   | 3 277                                       | 4 525                                       |
| Образование   | 1 966                                       | 2 284                                       |
| Прочие  | 1 293 250                                   | 1 380 546                                   |
| <b>Прочие размещенные средства</b>  | <b>3 186 401</b>                            | <b>1 910 531</b>                            |
| <b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением</b>                             | <b>-</b>                                    | <b>9 989</b>                                |

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

|   | <b>1 апреля<br/>2016 года<br/>тыс. руб.</b> | <b>1 января<br/>2016 года<br/>тыс. руб.</b> |
|---|---|---|
| <b>(приобретением) Банком финансовых активов с<br/>одновременным предоставлением контрагенту права<br/>отсрочки платежа</b> |   |   |
| Юридических лиц   | -   | 9 989                                       |
| <b>Ссуды физическим лицам</b>   | <b>5 861 148</b>                            | <b>6 386 032</b>                            |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>  | <b>18 214 134</b>                           | <b>19 176 816</b>                           |
| Резерв на возможные потери по ссудам  | (2 637 842)                                 | (3 217 503)                                 |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>   | <b>15 576 292</b>                           | <b>15 959 313</b>                           |

**Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями**

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании внутренней методики оценки риска, установленной Инструкцией 534/24 «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам в ПАО «БАНК СГБ». В ходе вынесения профессионального суждения и определения ставки риска по заемщику ответственными сотрудниками оцениваются как формализованные показатели на основании вертикального, горизонтального, коэффицентного и прочих анализов финансовой и управленческой отчетности, а также экспертные показатели (наличие картотеки, срок присутствия контрагента на рынке и т.д.). При проведении анализа каждому показателю присваивается вес значимости, что позволяет найти итоговую балльную оценку по каждому заемщику в зависимости от значений совокупности факторов. На основании найденной итоговой балльной оценки ставки риска по клиентам ранжируются внутри заданного 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 180 календарных дней.

**Ссуды физическим лицам**

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, наличие или отсутствие по ссуде обеспечения, а также методику оценки платежеспособности заемщика.

Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных на первое число месяца, в котором осуществляется оценка риска.

Банк не вправе включать в портфель однородных ссуд ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных абзацами шестым, шестнадцатым и двадцать пятым пункта 5.1. Положения ЦБ РФ № 254-П.

В случае если ссуды, предоставленные заемщику, классифицируются на индивидуальной основе и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заемщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка (но не более 1 000 000 рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и

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

тому же заемщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Банк также не вправе включать в портфель (портфели) однородных ссуд ссуды, полностью либо частично направленные на цели, перечисленные в пунктах 3.13 и 3.14 Положения ЦБ РФ № 254-П (за исключением ссуд, указанных в пункте 3.14 Положения ЦБ РФ № 254-П, в отношении которых уполномоченным органом управления Банка принято решение об отсутствии по ним индивидуальных признаков обесценения).

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждого типа портфеля Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П. Ежеквартально Банком осуществляется процедура пересмотра размера резерва по каждому типу портфелей однородных ссуд в зависимости от средневзвешенной длительности просроченных платежей по ссудам данного типа. Значение размера резерва по каждому типу устанавливается в диапазоне между минимальным и максимальным размером резерва, определенным для данного типа.

### **3.4. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

|   | <b>1 апреля<br/>2016 года,<br/>тыс. руб.</b> | <b>1 января<br/>2016 года,<br/>тыс. руб.</b> |
|---|--|--|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>   | <b>4 476 993</b>                             | <b>5 398 820</b>                             |
| Российские государственные облигации  | 2 448 299                                    | 2 554 913                                    |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)  | 161 746                                      | 903 749                                      |
| Субфедеральные облигации (облигации органов<br>исполнительной власти субъектов Российской<br>Федерации)     | 2 286 553                                    | 1 651 164                                    |
| Российские муниципальные облигации  | 21 405                                       | 21 120                                       |
| Облигации органов местного самоуправления   | 21 405                                       | 21 120                                       |
| Корпоративные облигации   | 2 007 289                                    | 2 822 787                                    |
| Облигации российских финансовых организаций   | 101 235                                      | 701 386                                      |
| - Облигации кредитных организаций   | 101 235                                      | 701 386                                      |
| Еврооблигации иностранных нефинансовых<br>организаций (из стран ОЭСР), относящихся к<br>следующим отраслям: | 1 277 165                                    | 1 081 502                                    |
| - Финансовое посредничество   | 1 277 165                                    | 1 081 502                                    |
| Облигации российских нефинансовых организаций,<br>относящихся к следующим отраслям:                         | 628 889                                      | 1 039 899                                    |
| - Транспорт   | 405 674                                      | 454 680                                      |
| - Металлургия   | -  | 364 587                                      |
| - Финансовое посредничество   | 223 215                                      | 220 632                                      |
| <b>в том числе долговые ценные бумаги,<br/>переданные без прекращения признания (по сделкам<br/>РЕПО)</b>   | <b>121 809</b>                               | <b>524 451</b>                               |
| Российские государственные облигации  | 121 809                                      | -  |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)  | 121 809                                      | -  |
| Корпоративные облигации   | -  | 524 451                                      |
| Еврооблигации иностранных нефинансовых<br>организаций (из стран ОЭСР), относящихся к<br>следующим отраслям: | -  | 524 451                                      |
| - Финансовое посредничество   | -  | 524 451                                      |
| <b>Долевые ценные бумаги</b>  | <b>4 945</b>                                 | <b>4 941</b>                                 |
| Корпоративные акции   | 4 945  | 4 941  |

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

|   | <b>1 апреля<br/>2016 года,<br/>тыс. руб.</b> | <b>1 января<br/>2016 года,<br/>тыс. руб.</b> |
|---|--|--|
| <i>Акции российских нефинансовых организаций,<br/>относящихся к следующим отраслям:</i>   |  |  |
| - Финансовое посредничество   | 4 945  | 4 941  |
|   | <b>4 481 938</b>                             | <b>5 403 761</b>                             |
| <b>Доли в уставных капиталах иных российских организаций<br/>(не акционерных обществ)</b> | <b>1 560</b>                                 | <b>1 560</b>                                 |
| <b>Прочее участие в уставных капиталах<br/>организаций-нерезидентов</b>                   | <b>5 495</b>                                 | <b>5 495</b>                                 |
| <b>Всего финансовых активов, имеющих в наличии для<br/>продажи</b>                        | <b>4 488 993</b>                             | <b>5 410 816</b>                             |

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 апреля 2016 года:

| <b>Вид ценной бумаги</b>  | <b>Срок обращения</b> |                 |
|---|-----------------------|-----------------|
|   | <b>Минимум</b>        | <b>Максимум</b> |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)  | 11.05.2016            | 29.08.2018      |
| Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации) | 19.05.2016            | 01.07.2021      |
| Облигации органов местного самоуправления   | 29.11.2016            | 29.11.2016      |
| Облигации российских кредитных организаций  | 17.02.2032            | 17.02.2032      |
| Облигации российских нефинансовых организаций   | 20.06.2016            | 07.11.2028      |
| Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций  | 30.04.2018            | 06.02.2028      |

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года:

| <b>Вид ценной бумаги</b>  | <b>Срок обращения</b> |                 |
|---|-----------------------|-----------------|
|   | <b>Минимум</b>        | <b>Максимум</b> |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)  | 11.05.2016            | 29.08.2018      |
| Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации) | 24.11.2016            | 23.06.2021      |
| Облигации органов местного самоуправления   | 29.11.2016            | 29.11.2016      |
| Облигации российских кредитных организаций  | 02.04.2016            | 17.02.2032      |
| Облигации российских нефинансовых организаций   | 25.02.2016            | 07.11.2028      |
| Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций  | 30.04.2018            | 16.06.2021      |

**Информация о финансовых активах, 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 2016 года:

| <b>Вид ценной бумаги</b>           | <b>Срок погашения</b> |                 | <b>Ставка купона, %</b> |                 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
|                                    | <b>Минимум</b>        | <b>Максимум</b> | <b>Минимум</b>          | <b>Максимум</b> |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 11.05.2016            | 08.08.2018      | 5                       | 6               |

Информация о сроках погашения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, предоставленным в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2016 года:

| <b>Вид ценной бумаги</b>                           | <b>Срок погашения</b> |                 | <b>Ставка купона, %</b> |                 |
|--|-----------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
|  | <b>Минимум</b>        | <b>Максимум</b> | <b>Минимум</b>          | <b>Максимум</b> |
| Еврооблигации иностранных нефинансовых организаций | 30.04.2018            | 26.09.2019      | 4,375                   | 4,95            |

**ПАО «БАНК СГБ»**

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

**3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

|   | <b>1 апреля<br/>2016 года,<br/>тыс. руб.</b> | <b>1 января<br/>2016 года,<br/>тыс. руб.</b> |
|---|--|--|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>   |  |  |
| Российские государственные облигации  | 986 318                                      | 986 043                                      |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)  | 406 334                                      | 410 017                                      |
| Субфедеральные облигации (облигации органов<br>исполнительной власти субъектов Российской<br>Федерации)   | 579 984                                      | 576 026                                      |
| Корпоративные облигации   | 30 482                                       | 29 721                                       |
| Облигации российских финансовых организаций   | 30 482                                       | 29 721                                       |
| - Облигации кредитных организаций   | 30 482                                       | 29 721                                       |
| <b>в том числе долговые ценные бумаги,<br/>переданные без прекращения признания (по сделкам<br/>РЕПО)</b> | <b>406 334</b>                               | <b>-</b>                                     |
| Российские государственные облигации  | 406 334                                      | -  |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)  | 406 334                                      | -  |
| <b>Всего вложения в ценные бумаги, удерживаемые до<br/>погашения</b>                                      | <b>1 016 800</b>                             | <b>1 015 764</b>                             |
| <b>Резервы на возможные потери</b>  | <b>(-)</b>                                   | <b>(-)</b>                                   |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до<br/>погашения</b>                                     | <b>1 016 800</b>                             | <b>1 015 764</b>                             |

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 апреля 2016 года:

| <b>Вид ценной бумаги</b>  | <b>Срок обращения</b> |                 | <b>Ставка купона, %</b> |                 |
|---|-----------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
|   | <b>Минимум</b>        | <b>Максимум</b> | <b>Минимум</b>          | <b>Максимум</b> |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)  | 03.08.2016            | 24.11.2021      | 6,50                    | 6,90            |
| Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации) | 18.05.2017            | 21.06.2021      | 7                       | 11,30           |
| Облигации российских кредитных организаций  | 26.11.2016            | 26.11.2016      | 8,25                    | 8,25            |

Информация о сроках обращения и купонном доходе по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

| <b>Вид ценной бумаги</b>  | <b>Срок обращения</b> |                 | <b>Ставка купона, %</b> |                 |
|---|-----------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
|   | <b>Минимум</b>        | <b>Максимум</b> | <b>Минимум</b>          | <b>Максимум</b> |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)  | 03.08.2016            | 24.11.2021      | 6,50                    | 6,90            |
| Субфедеральные облигации (облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации) | 18.05.2017            | 21.06.2021      | 7                       | 11,30           |
| Облигации российских кредитных организаций  | 26.11.2016            | 26.11.2016      | 8,25                    | 8,25            |

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

Информация об объемах и сроках просрочки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 апреля 2016 года: все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в сумме 1 016 800 тыс. руб. представляют собой непросроченные обязательства.

Информация об объемах и сроках просрочки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2016 года: все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в сумме 1 015 764 тыс. руб. представляют собой непросроченные обязательства.

**Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери**

|   | 1 апреля 2016 года  |                                   | 1 января 2016 года  |                                   |
|---|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|
|   | Балансовая стоимость, тыс. руб. (с учетом резервов на возможные потери) | Справедливая стоимость, тыс. руб. | Балансовая стоимость, тыс. руб. (с учетом резервов на возможные потери) | Справедливая стоимость, тыс. руб. |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1 016 800   | 1 007 697                         | 1 015 764   | 1 003 035                         |

### 3.6. Средства кредитных организаций

|                                  | 1 апреля 2016 года тыс. руб. | 1 января 2016 года тыс. руб. |
|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Межбанковские кредиты и депозиты | 31 208                       | 102 598                      |
| Счета типа «Лоро»                | 1 346                        | 1 051                        |
|                                  | <b>32 554</b>                | <b>103 649</b>               |

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

|  | 1 апреля 2016 года тыс. руб. | 1 января 2016 года тыс. руб. |
|--|------------------------------|------------------------------|
| <b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>   | <b>6 027 778</b>             | <b>6 605 669</b>             |
| - Физические лица  | 2 884 002                    | 3 416 649                    |
| - ИП   | 608 050                      | 621 180                      |
| - Юридические лица   | 2 535 726                    | 2 567 840                    |
| <b>Срочные депозиты</b>  | <b>16 197 854</b>            | <b>17 598 099</b>            |
| - Физические лица  | 11 301 908                   | 11 987 921                   |
| - ИП   | 38 499                       | 36 668                       |
| - Юридические лица   | 4 857 447                    | 5 573 510                    |
| <b>Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг</b> | <b>500 000</b>               | -                            |
|  | <b>22 725 632</b>            | <b>24 203 768</b>            |

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями и индивидуальных предпринимателей, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

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

|   | <b>1 апреля<br/>2016 года<br/>тыс. руб.</b> | <b>1 января<br/>2016 года<br/>тыс. руб.</b> |
|---|---|---|
| Финансовая и страховая деятельность         | 5 024 660                                   | 4 735 128                                   |
| Торговля                                    | 1 042 555                                   | 1 149 353                                   |
| Строительство                               | 530 849                                     | 476 541                                     |
| Инвестиции в недвижимость                   | 410 946                                     | 357 932                                     |
| Лесная промышленность                       | 374 710                                     | 338 460                                     |
| Транспорт и связь                           | 192 567                                     | 183 863                                     |
| Прочая промышленность                       | 159 539                                     | 184 401                                     |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 151 487                                     | 141 986                                     |
| Энергетика                                  | 99 054                                      | 84 976                                      |
| Химия и нефтехимия                          | 90 622                                      | 163 943                                     |
| Металлургия                                 | 68 944                                      | 98 410                                      |
| Производство машин и оборудования           | 65 624                                      | 83 908                                      |
| Образование                                 | 44 493                                      | 31 093                                      |
| Здравоохранение                             | 33 694                                      | 42 296                                      |
| Прочие                                      | 249 978                                     | 726 908                                     |
|   | <b>8 539 722</b>                            | <b>8 799 198</b>                            |

#### **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 2016 года представлена далее:

| <b>тыс. руб.</b>  | <b>Ссудная и<br/>приравненная<br/>к ней<br/>задолженность и<br/>начисленные<br/>проценты по ней</b> | <b>Прочие<br/>активы</b> | <b>По условным<br/>обязательствам<br/>кредитного<br/>характера</b> | <b>Всего</b>     |
|---|---|--------------------------|--|------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года                    | 3 363 390   | 27 294                   | 49 829   | 3 440 513        |
| Чистое восстановление резерва под обесценение                                   | -587 160  | -1 466                   | -5 358   | -593 984         |
| Списания  | -4 503  | -127                     | 0  | -4 630           |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода</b> | <b>2 771 727</b>  | <b>25 701</b>            | <b>44 471</b>  | <b>2 841 899</b> |

Существенное восстановление резерва под обесценение обусловлено проведенной Банком в отчетном периоде возмездной цессии нескольких договоров заемщиков - юридических лиц. С указанной цессией связан также рост операционных расходов по сравнению с 1 кварталом 2015 года.

**ПАО «БАНК СГБ»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности****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<br>2016 года<br>тыс. руб. | 1 квартал<br>2015 года<br>тыс. руб. |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 87 572                              | (47 606)                            |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | (46 366)                            | (35 366)                            |
|   | <b>41 206</b>                       | <b>(82 972)</b>                     |

**4.3. Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка, кроме отложенного налога на прибыль, представлена далее:

|                          | 1 квартал<br>2016 года<br>тыс. руб. | 1 квартал<br>2015 года<br>тыс. руб. |
|--------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Текущий налог на прибыль | 9 570                               | 11 189                              |
| Прочие налоги, в т.ч.:   | 14 922                              | 18 447                              |
| НДС                      | 8 934                               | 8 837                               |
| Налог на имущество       | 5 336                               | 8 529                               |
| Транспортный налог       | 190                                 | 217                                 |
| Прочие налоги            | 462                                 | 864                                 |
|                          | <b>24 492</b>                       | <b>29 636</b>                       |

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

|  | 1 квартал<br>2016 года<br>тыс. руб. | 1 квартал<br>2015 года<br>тыс. руб. |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | 0                                   | 0                                   |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15% | 9 570                               | 11 189                              |
| Текущий налог на прибыль, по ставке 9%               | 0                                   | 0                                   |
|  | <b>9 570</b>                        | <b>11 189</b>                       |

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" Банк отражает в учете отложенные налоговые активы и обязательства. Результаты отложенного налогообложения по состоянию на 1 апреля 2016 года по отношению к 1 января 2016 года изменились незначительно и связаны с проводками СПОД за 2015 г.



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

|  | <b>1 апреля<br/>2016 года<br/>тыс. руб.</b> | <b>1 января<br/>2016 года<br/>тыс. руб.</b> |
|--|---|---|
| Отложенный налоговый актив<br>(за счет финансового результата)       | 449 673                                     | 449 675                                     |
| В том числе:   |   |   |
| - по перенесенным на будущее убыткам                                 | 299 664                                     | 299 665                                     |
| - по вычитаемым временным разницам                                   | 150 009                                     | 150 010                                     |
| Отложенное налоговое обязательство<br>(за счет добавочного капитала) | 244 166                                     | 244 382                                     |

### **5. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

В течение 1 квартала 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П») могут быть представлены следующим образом:

|  | <b>Статья формы<br/>0409806</b> | <b>1 апреля<br/>2016 года,<br/>тыс. руб.</b> | <b>1 января<br/>2016 года,<br/>тыс. руб.</b> |
|--|---------------------------------|--|--|
| <b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>   |                                 | <b>2 638 958</b>                             | <b>2 601 978</b>                             |
| <b>Основной капитал</b>  |                                 | <b>1 849 350</b>                             | <b>1 657 573</b>                             |
| <i>Источники базового капитала:</i>  |                                 | <i>2 537 253</i>                             | <i>2 531 841</i>                             |
| Уставный капитал   | 24                              | 656 415                                      | 656 415                                      |
| Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет  | 27                              | 33 061                                       | 33 061                                       |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией   | 33                              | 1 847 777                                    | 1 842 365                                    |
| <i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>   |                                 | <i>(687 903)</i>                             | <i>(874 268)</i>                             |
| <b>Дополнительный капитал</b>  |                                 | <b>789 608</b>                               | <b>944 405</b>                               |
| Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества | 24                              | 4 800  | 4 800  |
| Субординированный кредит по остаточной стоимости   | 16                              | 225 000                                      | 237 500                                      |
| Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки   | 29                              | 559 808                                      | 702 105                                      |
|  |                                 | <b>2 638 958</b>                             | <b>2 601 978</b>                             |

В состав дополнительного капитала Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года включен субординированный кредит в сумме 225 000 тыс. руб., привлеченный после 1 марта 2013 года, а именно 15 августа 2013 года, со сроком погашения 7 лет (на 1 января 2016: 237 500 тыс. руб.). Данный субординированный кредит удовлетворяет условиям капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 395-П (договор субординированного кредита содержит обязательные условия, в соответствии с которыми при достижении значения норматива Н1.1 ниже 2% или в 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 5.1. «Убытки и суммы восстановления обесценения».

## **6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

В течение 1 квартала 2016 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ. Для расчета нормативов ликвидности Банк применяет подход, определенный пунктом 3.6 Инструкции ЦБ РФ № 139-И, позволяющий корректировать обязательства соответствующих нормативов на минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц.

## **7. Система корпоративного управления**

### **Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия**

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган. Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

### **Совет Директоров**

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

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

В течение первого квартала 2016 года произошли изменения в составе Совета директоров Банка.

С 7 июля 2015 года Совет директоров осуществлял деятельность в составе:

- Калинин Александр Борисович (Председатель Совета директоров);
- Печенкина Екатерина Евгеньевна;
- Аршинов Андрей Михайлович;
- Филатов Максим Владимирович;
- Смирнов Сергей Николаевич;
- Дрёмин Максим Владимирович;
- Соболев Александр Иванович.

С 18 января 2016 года в состав Совета директоров входят:

- Логовинский Евгений Ильич (Председатель Совета директоров);
- Калинин Александр Борисович;
- Печенкина Екатерина Евгеньевна;
- Аршинов Андрей Михайлович;
- Филатов Максим Владимирович;
- Смирнов Сергей Николаевич;
- Соболев Александр Иванович.

**Исполнительные органы Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

**Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)**

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

В течение первого квартала 2016 года изменений в составе Правления Банка не происходило.

С 19 июля 2014 года в состав Правления Банка входят:

- Филатов Максим Владимирович (Председатель Правления);
- Морева Диляра Альфредовна;

- Лукичев Денис Александрович;
- Семенов Владимир Александрович;
- Чумаевская Елена Александровна;
- Мардумов Олег Леонович;
- Новиков Алексей Геннадьевич.

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

### **8.1. Кредитный риск**

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

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

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

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

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2016 года:

| тыс. руб.                       | Сумма<br>требования | Категория качества |                  |                |                |                  | Резерв на возможные потери |                                      |                           |               |                |                  |                  |
|---------------------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
|                                 |                     | I                  | II               | III            | IV             | V                | Расчетный<br>резерв        | Расчетный с<br>учётом<br>обеспечения | Фактически сформированный |               |                |                  |                  |
|                                 |                     |                    |                  |                |                |                  |                            |                                      | II                        | III           | IV             | V                | Итого            |
| Чистая ссудная<br>задолженность | 18 214 134          | 5 429 419          | 9 308 672        | 732 591        | 398 318        | 2 345 134        | 2 869 643                  | 2 637 842                            | 146 291                   | 90 017        | 195 952        | 2 205 582        | 2 637 842        |
| Прочие активы                   | 494 021             | 171 918            | 136 338          | 31 914         | 4 967          | 148 884          | 162 119                    | 157 654                              | 2 061                     | 7 206         | 2 600          | 145 787          | 157 654          |
| Корреспонден-<br>тские счета    | 238 186             | 237 498            | 688              | -              | -              | -                | 21                         | 21                                   | 21                        | -             | -              | -                | 21               |
|                                 | <b>18 946 341</b>   | <b>5 838 835</b>   | <b>9 445 698</b> | <b>764 505</b> | <b>403 285</b> | <b>2 494 018</b> | <b>3 031 783</b>           | <b>2 795 517</b>                     | <b>148 373</b>            | <b>97 223</b> | <b>198 552</b> | <b>2 351 369</b> | <b>2 795 517</b> |

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

| тыс. руб.                    | Сумма<br>требования | Категория качества |                   |                  |                |                  | Резерв на возможные потери |                                      |                           |                |                |                  |                  |
|------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
|                              |                     | I                  | II                | III              | IV             | V                | Расчетный<br>резерв        | Расчетный с<br>учётом<br>обеспечения | Фактически сформированный |                |                |                  |                  |
|                              |                     |                    |                   |                  |                |                  |                            |                                      | II                        | III            | IV             | V                | Итого            |
| Ссудная<br>задолженность     | 19 176 816          | 5 191 684          | 9 642 171         | 1 169 030        | 357 621        | 2 816 310        | 3 430 849                  | 3 217 503                            | 148 528                   | 170 121        | 144 132        | 2 754 722        | 3 217 503        |
| Прочие активы                | 579 678             | 218 846            | 151 395           | 43 443           | 7 935          | 158 059          | 175 586                    | 169 195                              | 2 399                     | 6 708          | 4 079          | 156 009          | 169 195          |
| Корреспондентс-<br>кие счета | 378 634             | 142 887            | 235 747           | -                | -              | -                | 2 380                      | x                                    | 2 380                     | -              | -              | -                | 2 380            |
|                              | <b>20 135 128</b>   | <b>5 553 417</b>   | <b>10 029 313</b> | <b>1 212 473</b> | <b>365 556</b> | <b>2 974 369</b> | <b>3 608 815</b>           | <b>3 386 698</b>                     | <b>153 307</b>            | <b>176 829</b> | <b>148 211</b> | <b>2 910 731</b> | <b>3 389 078</b> |

## 8.2. Рыночный риск

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

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

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

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

- определение адекватных подходов, процедур оценки и мониторинга рыночных рисков;

- определение количественных параметров, способных выразить рыночный риск в той форме, которая дает возможность оценить риск и принять обоснованные решения;

- разработка способов минимизации рыночного риска.

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

- установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);

- установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;

- установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;

- управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики Банка;

- использование страхования и хеджирующих сделок.

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

|  | 1 апреля<br>2016 года<br>тыс. руб. | 1 января<br>2016 года<br>тыс. руб. |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Рыночный риск, в том числе:</b>   |                                    |                                    |
| <b>Процентный риск, в том числе:</b>   | <b>142 451</b>                     | <b>180 929</b>                     |
| - Специальный процентный риск  | 68 344                             | 110 971                            |
| - Общий процентный риск  | 74 107                             | 69 958                             |
| <b>Фондовый риск, в том числе:</b>   | <b>3 656</b>                       | <b>5 858</b>                       |
| - Специальный фондовый риск  | 1 828                              | 2 929                              |
| - Общий фондовый риск  | 1 828                              | 2 929                              |
| <b>Величина рыночного риска для целей норматива Н1<br/>(12,5*(ПР + ФР) + ВР)</b> | <b>1 826 331</b>                   | <b>2 334 848</b>                   |

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

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

– ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

– обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;

– открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы;

– срочные сделки.

**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.

**9. Публикация пояснительной записки**

В соответствии с порядком раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности Указания ЦБ РФ № 3081-У, полная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.severgazbank.ru](http://www.severgazbank.ru).

16 мая 2016 года

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Д.А. Морева

И.В. Жаравина

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Консолидированная финансовая отчетность  
по состоянию на 31 марта 2016 года  
и за 3 месяца 2016 года**



## Содержание

|  |    |
|--|----|
| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе..... | 6  |
| Консолидированный отчет о финансовом положении.....                          | 8  |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....                       | 9  |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств.....                     | 11 |

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

|    |   |    |
|----|---|----|
| 1  | Введение .....  | 10 |
| 2  | Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....   | 11 |
| 3  | Основные положения учетной политики.....  | 11 |
| 4  | Процентные доходы и процентные расходы .....  | 22 |
| 5  | Комиссионные доходы и комиссионные расходы .....  | 22 |
| 6  | Чистый убыток (прибыль) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период ..... | 23 |
| 7  | Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.....  | 23 |
| 8  | Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами.....  | 23 |
| 9  | Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.....  | 23 |
| 10 | Прочие операционные доходы и операционные расходы .....   | 24 |
| 11 | Возмещение по налогу на прибыль .....   | 24 |
| 12 | Денежные и приравненные к ним средства .....  | 26 |
| 13 | Средства в банках и прочих финансовых институтах .....  | 27 |
| 14 | Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....  | 27 |
| 15 | Кредиты клиентам .....  | 28 |
| 16 | Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.....  | 36 |
| 17 | Инвестиции, удерживаемые до погашения.....  | 38 |
| 18 | Инвестиционная собственность.....   | 38 |
| 19 | Прочие активы.....  | 39 |
| 20 | Средства банков и прочих финансовых институтов .....  | 40 |
| 21 | Текущие счета и депозиты клиентов .....   | 40 |
| 22 | Выпущенные долговые ценные бумаги .....   | 41 |
| 23 | Субординированные долговые обязательства .....  | 41 |
| 24 | Прочие обязательства.....   | 42 |
| 25 | Акционерный капитал.....  | 42 |
| 26 | Депозитарная деятельность .....   | 42 |
| 27 | Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....  | 42 |
| 28 | Управление финансовыми рисками.....   | 45 |
| 29 | Управление капиталом.....   | 57 |
| 30 | Условные и забалансовые обязательства .....   | 58 |
| 31 | Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....   | 59 |
| 32 | Операции со связанными сторонами .....  | 60 |
| 33 | Анализ сроков погашения активов и обязательств.....   | 62 |
| 34 | События после отчетной даты .....   | 65 |

**ПАО "БАНК СГБ"**

**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 3 месяца 2016 года**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|  | Примечания | 31 марта<br>2016 года | 31 марта<br>2015 года |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы  | 4          | 798 450               | 844 040               |
| Процентные расходы   | 4          | (417 577)             | (657 380)             |
| <b>Чистый процентный доход</b>   |            | <b>380 873</b>        | <b>186 660</b>        |
| Прибыль от корректировки справедливой стоимости финансовых активов   |            | 832                   | 1 404                 |
| Восстановление резерва под обесценение кредитов (Резерв под обесценение кредитов)  | 15         | 564 070               | (76 901)              |
| <b>Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов</b>   |            | <b>945 775</b>        | <b>111 163</b>        |
| Комиссионные доходы  | 5          | 216 352               | 217 762               |
| Комиссионные расходы   | 5          | (51 747)              | (39 418)              |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>   |            | <b>164 605</b>        | <b>178 344</b>        |
| Чистый (убыток) прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год | 6          | (132 012)             | 8 584                 |
| Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи  | 7          | 2 969                 | 13 005                |
| Чистый убыток по операциям с инвестициями, удерживаемыми до погашения  |            | —                     | (14)                  |
| Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами  | 8          | (31 745)              | —                     |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой  | 9          | 47 122                | 33 389                |
| Создание резерва под обесценение прочих активов  | 19         | (3 053)               | (4 924)               |
| Прочие операционные доходы   | 10         | 13 028                | 24 692                |
| <b>Операционные доходы</b>   |            | <b>1 006 689</b>      | <b>364 239</b>        |
| Операционные расходы   | 10         | (1 046 593)           | (482 279)             |
| <b>Убыток до вычета налога на прибыль</b>  |            | <b>(39 904)</b>       | <b>(118 040)</b>      |
| (Расход) возмещение по налогу на прибыль   | 11         | (28 304)              | 5 923                 |
| <b>Убыток за отчетный период</b>   |            | <b>(68 208)</b>       | <b>(112 117)</b>      |
| <b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>  |            |                       |                       |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>  |            |                       |                       |
| Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи:  |            |                       |                       |
| - чистое изменение справедливой стоимости  |            | 61 599                | 259 812               |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка  |            | (7 718)               | (18 087)              |
| <b>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>   |            | <b>53 881</b>         | <b>241 725</b>        |
| <i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>  |            |                       |                       |
| Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога   |            | —                     | —                     |
| <b>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>   |            | <b>—</b>              | <b>—</b>              |
| <b>Прочий совокупный доход за отчетный период за вычетом налога на прибыль</b>   |            | <b>53 881</b>         | <b>241 725</b>        |
| <b>Всего совокупного убытка (дохода) за отчетный период</b>  |            | <b>(14 327)</b>       | <b>129 608</b>        |

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 3 месяца 2016 года  
(продолжение)**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|   | Примечания | 31 марта<br>2016 года | 31 марта<br>2015 года |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>(Убыток) прибыль, причитающийся:</b>                     |            |                       |                       |
| - акционерам Банка  |            | (68 271)              | (112 220)             |
| - неконтролирующим акционерам                               |            | 63                    | 103                   |
| <b>Убыток за отчетный период</b>                            |            | <b>(68 208)</b>       | <b>(112 117)</b>      |
| <b>Всего совокупного (убытка) дохода, причитающегося:</b>   |            |                       |                       |
| - акционерам Банка  |            | (14 390)              | 129 505               |
| - неконтролирующим акционерам                               |            | 63                    | 103                   |
| <b>Всего совокупного (убытка) дохода за отчетный период</b> |            | <b>(14 327)</b>       | <b>129 608</b>        |

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 27 мая 2016 года и подписана от его имени:

|   |  |  |
|---|--|--|
| <br>Морева Д.А.<br>Заместитель Председателя Правления |  | <br>Жаравина И.В.<br>Главный бухгалтер |
|---|--|--|

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2016 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|   | Примечания | 31 марта 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|------------|--------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |            |                    |                      |
| Денежные и приравненные к ним средства  | 12         | 6 492 190          | 5 569 136            |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации   |            | 156 840            | 158 968              |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах  | 13         | 23 088             | 24 238               |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: |            |                    |                      |
| - находящиеся в собственности Группы  | 14         | 9 135              | 164 361              |
| - обремененные залогом  | 14         | 8 751              | —                    |
| Кредиты клиентам  | 15         | 11 284 541         | 13 103 435           |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:  |            |                    |                      |
| - находящиеся в собственности Группы  | 16         | 3 472 473          | 3 319 407            |
| - обремененные залогом  | 16         | 999 376            | 2 071 282            |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения:  |            |                    |                      |
| - находящиеся в собственности Группы  | 17         | 138 429            | 971 620              |
| - обремененные залогом  | 17         | 843 069            | —                    |
| Основные средства   |            | 1 899 723          | 1 922 041            |
| Нематериальные активы   |            | 50 603             | 50 737               |
| Требования по отложенному налогу  | 11         | 199 893            | 227 507              |
| Инвестиционная собственность  | 18         | 165 718            | 166 640              |
| Прочие активы   | 19         | 216 312            | 199 673              |
| <b>Всего активов</b>  |            | <b>25 960 141</b>  | <b>27 949 045</b>    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |            |                    |                      |
| Средства банков и прочих финансовых институтов  | 20         | 536 898            | 582 077              |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | 21         | 22 328 255         | 24 308 555           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 22         | 34 698             | 20 632               |
| Субординированные долговые обязательства  | 23         | 250 000            | 250 000              |
| Прочие обязательства  | 24         | 270 509            | 228 029              |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль  |            | 9 254              | 14 898               |
| <b>Всего обязательств</b>   |            | <b>23 429 614</b>  | <b>25 404 191</b>    |
| <b>КАПИТАЛ</b>  |            |                    |                      |
| Акционерный капитал   | 25         | 1 007 460          | 1 007 460            |
| Резерв по переоценке основных средств   |            | 799 412            | 799 412              |
| Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи  |            | (1 434)            | (55 315)             |
| Нераспределенная прибыль  |            | 724 442            | 792 713              |
| <b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b>  |            | <b>2 529 880</b>   | <b>2 544 270</b>     |
| Доля неконтролирующих акционеров  |            | 647                | 584                  |
| <b>Всего капитала</b>   |            | <b>2 530 527</b>   | <b>2 544 854</b>     |

Всего обязательств и капитала

25 960 141

27 949 045

Морева Д.А.  
Заместитель Председателя Правления



Жаравина И.В.  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|   | Капитал, причитающийся акционерам Группы |  |                                       |                          |                  |                                  | Всего капитала   |
|---|--|--|---------------------------------------|--------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|
|   | Акционерный капитал                      | Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | Резерв по переоценке основных средств | Нераспределенная прибыль | Всего            | Доля неконтролирующих акционеров |                  |
| <b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>   | <b>1 007 460</b>                         | <b>(478 944)</b>   | <b>769 939</b>                        | <b>1 059 500</b>         | <b>2 357 955</b> | <b>207</b>                       | <b>2 358 162</b> |
| <b>Всего совокупного дохода</b>   |  |  |                                       |                          |                  |                                  |                  |
| Убыток за отчетный период   | –  | –  | –                                     | (112 117)                | (112 117)        | 103                              | <b>(112 014)</b> |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  |  |  |                                       |                          |                  |                                  |                  |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>                                       |  |  |                                       |                          |                  |                                  |                  |
| Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль   | –  | 259 812  | –                                     | –                        | <b>259 812</b>   | –                                | <b>259 812</b>   |
| Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль | –  | (18 087)   | –                                     | –                        | <b>(18 087)</b>  | –                                | <b>(18 087)</b>  |
| <i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>                                  | –  | <b>241 725</b>   | –                                     | –                        | <b>241 725</b>   | –                                | <b>241 725</b>   |
| <i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>   |  |  |                                       |                          |                  |                                  |                  |
| Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль   | –  | –  | –                                     | –                        | –                | –                                | –                |
| <i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>  | –  | –  | –                                     | –                        | –                | –                                | –                |
| <b>Всего прочего совокупного дохода за отчетный период</b>  | –  | <b>241 725</b>   | –                                     | –                        | <b>241 725</b>   | –                                | <b>241 725</b>   |
| <b>Всего совокупного дохода за отчетный период</b>  | –  | <b>241 725</b>   | –                                     | <b>(112 117)</b>         | <b>129 608</b>   | <b>103</b>                       | <b>129 711</b>   |
| <b>Остаток по состоянию на 31 марта 2015 года</b>   | <b>1 007 460</b>                         | <b>(237 219)</b>   | <b>769 939</b>                        | <b>947 383</b>           | <b>2 487 563</b> | <b>310</b>                       | <b>2 487 873</b> |

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|   | Капитал, причитающийся акционерам Группы |  |                                       |                          |                  |                                  |
|---|--|--|---------------------------------------|--------------------------|------------------|----------------------------------|
|   | Акционерный капитал                      | Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | Резерв по переоценке основных средств | Нераспределенная прибыль | Всего            | Доля неконтролирующих акционеров |
| <b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>   | <b>1 007 460</b>                         | <b>(55 315)</b>  | <b>799 412</b>                        | <b>792 713</b>           | <b>2 544 270</b> | <b>584</b>                       |
| <b>Всего совокупного дохода</b>   |  |  |                                       |                          |                  |                                  |
| Убыток за отчетный период   | —  | —  | —                                     | (68 271)                 | (68 271)         | 63                               |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  |  |  |                                       |                          |                  |                                  |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>                                       |  |  |                                       |                          |                  |                                  |
| Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль   | —  | 61 599   | —                                     | —                        | 61 599           | —                                |
| Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль | —  | (7 718)  | —                                     | —                        | (7 718)          | —                                |
| <i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>                                  | <i>—</i>                                 | <i>53 881</i>  | <i>—</i>                              | <i>—</i>                 | <i>53 881</i>    | <i>—</i>                         |
| <i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>   |  |  |                                       |                          |                  |                                  |
| Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль   | —  | —  | —                                     | —                        | —                | —                                |
| <i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>  | <i>—</i>                                 | <i>—</i>   | <i>—</i>                              | <i>—</i>                 | <i>—</i>         | <i>—</i>                         |
| <b>Всего прочего совокупного дохода за отчетный период</b>  | <b>—</b>                                 | <b>53 881</b>  | <b>—</b>                              | <b>—</b>                 | <b>53 881</b>    | <b>—</b>                         |
| <b>Всего совокупного убытка за отчетный период</b>  | <b>—</b>                                 | <b>53 881</b>  | <b>—</b>                              | <b>(68 271)</b>          | <b>(14 390)</b>  | <b>63</b>                        |
| <b>Остаток по состоянию на 31 марта 2016 года</b>   | <b>1 007 460</b>                         | <b>(1 434)</b>   | <b>799 412</b>                        | <b>724 442</b>           | <b>2 529 880</b> | <b>647</b>                       |

Морева Д.А.  
Заместитель Председателя Правления



Жаравина И.В.  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**ПАО "БАНК СГБ"**

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|  | Примечания | 3 месяца<br>2016 года | 3 месяца<br>2015 года |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>  |            |                       |                       |
| Процентные доходы полученные   |            | 882 004               | 770 135               |
| Процентные расходы выплаченные   |            | (487 317)             | (587 787)             |
| Чистое использование по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период |            | 9 704                 | 16 098                |
| Чистое использование денежных средств по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами  |            | 62 778                | (47 606)              |
| Комиссионные доходы полученные   |            | 219 273               | 221 274               |
| Комиссионные расходы выплаченные   |            | (58 938)              | (46 762)              |
| Прочие операционные доходы полученные  |            | 16 697                | 23 418                |
| Заработная плата и премии уплаченные   |            | (236 979)             | (282 627)             |
| Прочие операционные расходы уплаченные   |            | (761 810)             | (74 178)              |
| <b>Изменения операционных активов и обязательств</b>   |            |                       |                       |
| Чистое снижение (прирост) обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации   |            | 2 128                 | (27 330)              |
| Чистое снижение (прирост) средств в банках и прочих финансовых институтах  |            | 1 150                 | (478)                 |
| Чистое снижение (прирост) финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период              |            | 13 514                | (61 211)              |
| Чистое снижение кредитов клиентам  |            | 2 303 265             | 1 848 788             |
| Чистое снижение средств банков и прочих финансовых институтов  |            | (96 687)              | (34 221)              |
| Чистое снижение текущих счетов и депозитов клиентов  |            | (1 799 510)           | (1 594 341)           |
| Чистый прирост (снижение) выпущенных долговых ценных бумаг   |            | 13 527                | (2 845)               |
| Чистое снижение (прирост) прочих активов за вычетом прочих обязательств  |            | 12 566                | (10 294)              |
| <b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>   |            |                       |                       |
| Налог на прибыль уплаченный  |            | 95 365<br>(19 804)    | 110 033<br>(11 853)   |
| <b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>   |            |                       |                       |
|  |            | <b>75 561</b>         | <b>98 180</b>         |
| <b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>  |            |                       |                       |
| Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи   |            | (1 741 499)           | (1 838 308)           |
| Выбытие инвестиций, имеющихся в наличии для продажи  |            | 2 599 413             | 622 943               |
| Выбытие инвестиций, удерживаемых до погашения  |            | (5 301)               | 434 750               |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов   |            | (10 310)              | 41 342                |
| Выбытие основных средств и нематериальных активов  |            | (384)                 | 7 658                 |
| <b>Чистое движение денежных средств от (использованных в) инвестиционной деятельности</b>  |            |                       |                       |
|  |            | <b>841 919</b>        | <b>(731 615)</b>      |

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за 3 месяца 2016 года (продолжение)**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|   | Примечания | 3 месяца<br>2016 года | 3 месяца<br>2015 года |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств</b>           |            | <b>917 480</b>        | <b>(633 435)</b>      |
| Влияние изменения валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства           |            | 5 574                 | 5 133                 |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года                    | 12         | 5 569 136             | 4 465 759             |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец отчетного периода</b> | <b>12</b>  | <b>6 492 190</b>      | <b>3 837 457</b>      |

Морева Д.А.

Заместитель Председателя Правления



Жаравина И.В.

Главный бухгалтер



**ПАО “БАНК СГБ”**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**1 Введение****Организационная структура и деятельность**

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО “БАНК СГБ” (далее – “Банк”) и его дочерней компании, которые в дальнейшем совместно именуются “Группа”.

Банк зарегистрирован в 1994 году в Российской Федерации для осуществления банковских операций и операций с иностранной валютой. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. С 8 ноября 2012 года, по решению общего собрания акционеров, Банк был переименован в ОАО “БАНК СГБ”, до этого времени Банк назывался ОАО КБ “СЕВЕРГАЗБАНК”. В целях приведения наименования и учредительных документов Банка в соответствии с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации, решением единственного акционера № 10 от 7 апреля 2015 года изменено наименование Банка. 22 мая 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о регистрации изменений в устав Банка с новым наименованием. Полное фирменное наименование Банка – Публичное акционерное общество “БАНК СГБ”.

Офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, обслуживание счетов, предоставление ссуд, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк имел 4 филиала (31 декабря 2015 года: 5 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Также у Банка есть сеть дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла в Российской Федерации, а также одно представительство. По состоянию на 31 марта 2016 года общее количество точек продаж сети Банка составило 54 точки (31 декабря 2015 года: 62 точки).

По состоянию на 31 марта 2016 года численность персонала Группы составляет 1 409 человек (31 декабря 2015 года: 1 450 человека).

**Акционеры**

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года 100% акций Банка владело ООО “Нординвест”.

Информация о конечном бенефициаре Группы и об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 32 “Операции со связанными сторонами”.

**Дочерние компании**

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерней компании, которая была создана Банком в 2012 году:

| Дочерняя компания | Страна осуществления деятельности | Вид деятельности  | Доля в собственности |                      |
|-------------------|-----------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
|                   |                                   |                   | 31 марта 2016 года   | 31 декабря 2015 года |
| ООО “СГБ-лизинг”  | Российская Федерация              | Финансовый лизинг | 99,0%                | 99,0%                |

**Условия ведения деятельности**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность”. Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – “тыс. рублей”), если не указано иное.

### **Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 15;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 31.

## **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

### **Принципы консолидации**

#### *Дочерние компании*

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

#### *Доли неконтролирующих акционеров*

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

*Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров*

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

*Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

**Финансовые инструменты**

*Первоначальное признание*

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов. При первоначальном отражении в учете финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, то при отражении в консолидированной отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

*Классификация финансовых активов*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до срока погашения; инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию “финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка”. Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

*Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в состав прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка.

*Амортизированная стоимость*

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

*Финансовые обязательства*

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

*Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Взаимозачет**

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**Переклассификация финансовых активов**

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенного для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до срока погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли или убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

**Прекращение признания финансовых активов и обязательств****Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях “транзитного” соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион “пут”), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

**Финансовые обязательства**

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках, а также средства в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, в том числе остатки по договорам обратного “репо”. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

**Договоры “репо” и обратного “репо” и заемные операции с ценными бумагами**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры “репо”) отражаются в консолидированной отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам “репо”, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам “репо”, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного “репо”) отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров “репо” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

**Аренда***Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя*

Валовые инвестиции в финансовую аренду представляют собой совокупность минимальных лизинговых платежей, определенных согласно договору финансовой аренды с точки зрения лизингодателя. Минимальные лизинговые платежи представляют собой платежи, которые лизингополучатель должен или будет должен осуществить в течение всего срока лизинга, за исключением условных лизинговых платежей, расходов на услуги и налогов, которые должен будет оплатить или возместить лизингодателю.

Чистые инвестиции в финансовую аренду представляют собой валовые инвестиции в финансовую аренду за вычетом незаработанных финансовых доходов. Незаработанные финансовые доходы амортизируются и относятся на процентные доходы от финансовой аренды в течение всего срока лизинга в целях поддержания постоянного уровня доходности чистых инвестиций в финансовую аренду. Любой резерв под возможные убытки по договорам финансовой аренды относится на расходы и отражается как уменьшение размера чистых инвестиций в финансовую аренду посредством создания резерва под обесценение.

Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей равняется сумме справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива и прямых расходов лизингодателя.

Любые авансовые платежи, осуществляемые лизингополучателем до первоначального признания лизинга, отражаются как авансы от клиентов, которые впоследствии корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в момент первоначального признания финансового лизинга.

*Операционная аренда - Группа в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

*Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший “случай наступления убытка”), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

*Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в составе прибыли или убытка.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам активов группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

**ПАО "БАНК СГБ"**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в составе прибыли или убытка.

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевого ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли или убытка.

*Нефинансовые активы*

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

*Реструктуризация кредитов*

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в консолидированном отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному выше;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех



**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

**Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

**Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

**Основные средства**

Основные средства, за исключением зданий, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств, за исключением зданий оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

|                       |                |
|-----------------------|----------------|
| Здания и сооружения   | 50 лет         |
| Мебель и оборудование | от 3 до 22 лет |
| Транспортные средства | от 3 до 7 лет  |
| Нематериальные активы | от 1 до 10 лет |

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

**Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

**Резервы**

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Уставный капитал***Уставный капитал*

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

*Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

**Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

**Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

*Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

*Комиссионные доходы*

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Пересчет иностранных валют**

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье “Чистые доходы по операциям в иностранной валюте и от изменений курсов валют”. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 года валютные курсы составляли 67,6076 рублей за 1 доллар США и 76,5386 рублей за 1 евро (31 декабря 2015 года: 72,8827 рублей за 1 доллар США и 79,6972 рублей за 1 евро).

**Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 марта 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, опубликованный в июле 2014 года, заменяет собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных рисков у банков для оценки обесценения и новые требования по учету хеджирования. В МСФО (IFRS) 9 также включено руководство по признанию и прекращению признания финансовых инструментов, основанное на более раннем описании в МСФО (IAS 39). Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 16 “Аренда” заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 “Аренда”, КРМФО (IFRIC) 4 “Определение наличия в соглашении признаков договора аренды”, Разъяснение ПКР (SIC) 15 “Операционная аренда – стимулы” и Разъяснение ПКР (SIC) 27 “Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды”. Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

**ПАО "БАНК СГБ"**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**4 Процентные доходы и процентные расходы**

|  | 3 месяца 2016 года | 3 месяца 2015 года |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |                    |                    |
| Кредиты клиентам, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям  | 269 636            | 334 109            |
| Кредиты клиентам, выданные юридическим лицам   | 256 303            | 241 119            |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 117 606            | 22 140             |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи  | 93 046             | 139 970            |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду  | 35 075             | 36 439             |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 24 053             | 69 427             |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 2 731              | 836                |
| <b>Всего процентных доходов</b>  | <b>798 450</b>     | <b>844 040</b>     |
| <b>Процентные расходы</b>  |                    |                    |
| Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей   | (279 266)          | (395 831)          |
| Средства клиентов - юридических лиц  | (122 098)          | (99 146)           |
| Средства Федерального казначейства   | (8 877)            | —                  |
| Субординированные долговые обязательства   | (6 216)            | (6 164)            |
| Средства ЦБ РФ   | (530)              | (121 431)          |
| Средства банков  | (590)              | (34 808)           |
| <b>Всего процентных расходов</b>   | <b>(417 577)</b>   | <b>(657 380)</b>   |
| <b>Чистый процентный доход</b>   | <b>380 873</b>     | <b>186 660</b>     |

**5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы**

|  | 3 месяца 2016 года | 3 месяца 2015 года |
|--|--------------------|--------------------|
| Расчетные операции                                 | 62 084             | 79 966             |
| Операции с пластиковыми картами                    | 55 825             | 44 092             |
| Кассовые операции                                  | 45 166             | 47 731             |
| Операции по ведению счетов                         | 26 264             | 21 172             |
| Операции по предоставлению гарантий и аккредитивов | 8 183              | 1 941              |
| Операции по платежам населения                     | 5 369              | 7 812              |
| Операции с иностранной валютой                     | 4 221              | 5 503              |
| Операции по выполнению функций валютного контроля  | 2 559              | 2 926              |
| Операции по предоставлению депозитарных услуг      | 1 738              | 1 720              |
| Прочее   | 4 943              | 4 899              |
| <b>Всего комиссионных доходов</b>                  | <b>216 352</b>     | <b>217 762</b>     |
| Операции с пластиковыми картами                    | (41 355)           | (31 704)           |
| Расчетные операции                                 | (5 942)            | (5 114)            |
| Услуги инкассации                                  | (1 835)            | (855)              |
| Операции с иностранной валютой                     | (738)              | (417)              |
| Клиринговое обслуживание                           | (607)              | (785)              |
| Депозитарные услуги                                | (308)              | (233)              |
| Прочее   | (962)              | (310)              |
| <b>Всего комиссионных расходов</b>                 | <b>(51 747)</b>    | <b>(39 418)</b>    |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                   | <b>164 605</b>     | <b>178 344</b>     |

**ПАО "БАНК СГБ"**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**6 Чистый убыток (прибыль) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

|   | 3 месяца 2016 года | 3 месяца 2015 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Корпоративные облигации   | (126 430)          | (5 405)            |
| Долевые ценные бумаги   | (5 581)            | 13 983             |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и муниципальные облигации   | (1)                | 6                  |
| <b>Всего чистого убытка (прибыли) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b> | <b>(132 012)</b>   | <b>8 584</b>       |

**7 Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи**

|   | 3 месяца 2016 года | 3 месяца 2015 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и муниципальные облигации | 13 776             | 1 871              |
| Корпоративные еврооблигации   | 839                | —                  |
| Корпоративные облигации   | (11 646)           | 11 134             |
| <b>Всего чистой прибыли от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи</b>  | <b>2 969</b>       | <b>13 005</b>      |

**8 Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами**

По состоянию на 31 марта 2016 года Группой был получен убыток по операциям валютный СВОП в сумме 31 745 тыс. рублей вследствие изменения справедливой стоимости в размере превышения суммы отрицательной вариационной маржи над суммой положительной вариационной маржи (31 марта 2015 год: нет).

**9 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой**

|  | 3 месяца 2016 года | 3 месяца 2015 года |
|--|--------------------|--------------------|
| Чистая курсовая разница  | (46 372)           | (35 827)           |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой              | 93 494             | 69 216             |
| <b>Всего чистой прибыли по операциям с иностранной валютой</b> | <b>47 122</b>      | <b>33 389</b>      |

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**10 Прочие операционные доходы и операционные расходы**

Прочие операционные доходы включают:

|                                    | 3 месяца 2016 года | 3 месяца 2015 года |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 6 701              | 10 353             |
| Аренда                             | 2 063              | 2 315              |
| Доходы прошлых лет                 | 406                | 787                |
| Реализация имущества               | 268                | 296                |
| Реализация лизингового имущества   | 176                | 2 538              |
| Страховое возмещение               | 55                 | 52                 |
| Прочее                             | 3 359              | 8 351              |
| <b>Всего операционных доходов</b>  | <b>13 028</b>      | <b>24 692</b>      |

Операционные расходы включают в себя:

|   | 3 месяца 2016 года | 3 месяца 2015 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Реализация прав требования                            | (630 699)          | (134)              |
| Вознаграждения сотрудников                            | (203 198)          | (222 062)          |
| Налоги и отчисления по заработной плате               | (54 976)           | (63 937)           |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (34 133)           | (42 607)           |
| Ремонт и эксплуатация                                 | (31 448)           | (42 087)           |
| Аренда  | (19 548)           | (26 598)           |
| Платежи в систему страхования вкладов                 | (15 497)           | (17 398)           |
| Телекоммуникационные услуги                           | (14 132)           | (14 843)           |
| Налоги, отличные от налога на прибыль                 | (13 827)           | (19 415)           |
| Охрана  | (12 972)           | (17 520)           |
| Страхование   | (5 594)            | (5 898)            |
| Реклама   | (2 275)            | (3 825)            |
| Канцелярские товары                                   | (2 271)            | (2 290)            |
| Командировочные расходы                               | (1 345)            | (2 013)            |
| Представительские расходы                             | (327)              | (421)              |
| Прочие  | (4 351)            | (1 231)            |
| <b>Всего операционных расходов</b>                    | <b>(1 046 593)</b> | <b>(482 279)</b>   |

**11 Возмещение по налогу на прибыль**

|  | 3 месяца 2016 года | 3 месяца 2015 года |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>  |                    |                    |
| Текущий налог на прибыль   | 14 160             | 14 930             |
| <b>Возмещение по отложенному налогу на прибыль</b>   |                    |                    |
| Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие появления/восстановления временных разниц | 14 144             | (20 853)           |
| <b>Всего возмещение по налогу на прибыль</b>   | <b>28 304</b>      | <b>(5 923)</b>     |

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2015 год: 20%).

**Требования и обязательства по отложенному налогу**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 марта 2016 года и на 31 марта 2015 года. Данные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей консолидированной

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2025 году.

Изменение величины временных разниц в течение 3 месяца 2016 года и 3 месяца 2015 года может быть представлено следующим образом.

|  | <b>1 января<br/>2016 года</b> | <b>Отражено в<br/>составе<br/>прибыли<br/>или убытка</b> | <b>Отражено в<br/>составе прочего<br/>совокупного<br/>дохода</b> | <b>31 марта<br/>2016 года</b> |
|--|-------------------------------|--|--|-------------------------------|
| Кредиты клиентам   | 222 753                       | (7 510)  |  | 215 243                       |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (1 750)                       | 27 407   |  | 25 657                        |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи  | (116 598)                     | 36 677   | (13 470)   | (93 391)                      |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 4 348                         | 4 756  |  | 9 104                         |
| Основные средства и нематериальные активы  | (198 556)                     | 22 645   | —  | (175 911)                     |
| Прочие активы  | (18 712)                      | 6 931  |  | (11 781)                      |
| Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды   | 299 666                       | (99 597)   |  | 200 069                       |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | (392)                         | 344  |  | (48)                          |
| Прочие обязательства   | 36 748                        | (5 797)  |  | 30 951                        |
| <b>Всего чистых требований (обязательств) по отложенному налогу</b>  | <b>227 507</b>                | <b>(14 144)</b>  | <b>(13 470)</b>  | <b>199 893</b>                |

|  | <b>1 января<br/>2015 года</b> | <b>Отражено в<br/>составе<br/>прибыли или<br/>убытка</b> | <b>Отражено в<br/>составе прочего<br/>совокупного<br/>дохода</b> | <b>31 марта<br/>2015 года</b> |
|--|-------------------------------|--|--|-------------------------------|
| Кредиты клиентам   | 178 678                       | 6 335  | —  | 185 013                       |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (3 405)                       | 1 705  | —  | (1 700)                       |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи  | (20 738)                      | (1 308)  | (50 613)   | (72 659)                      |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 8 036                         | (11 242)   | —  | (3 206)                       |
| Основные средства и нематериальные активы  | (228 326)                     | 29 100   | —  | (199 226)                     |
| Прочие активы  | 17 408                        | (36 266)   | —  | (18 858)                      |
| Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды   | 166 304                       | 55 238   | —  | 221 542                       |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | (54)                          | 54   | —  | —                             |
| Прочие обязательства   | 67 382                        | (22 763)   | —  | 44 619                        |
| <b>Всего чистых требований (обязательств) по отложенному налогу</b>  | <b>185 285</b>                | <b>20 853</b>  | <b>(50 613)</b>  | <b>155 525</b>                |

По мнению Руководства Группы признанные требования по отложенному налогу по состоянию на 31 марта 2016 года являются в полной мере реализуемыми, так как Группа будет иметь достаточную налогооблагаемую прибыль, против которой сможет зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды.



**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода**

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 3 месяца 2016 года может быть представлено следующим образом:

|   | 3 месяца 2016 года       |                             |                             |
|---|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|   | Сумма до налогообложения | Расход по налогу на прибыль | Сумма после налогообложения |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи   | 76 999                   | (15 400)                    | 61 599                      |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка | (9 648)                  | 1 930                       | (7 718)                     |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  | <b>67 351</b>            | <b>(13 470)</b>             | <b>53 881</b>               |

**12 Денежные и приравненные к ним средства**

|  | 31 марта<br>2016 года | 31 декабря<br>2015 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| <b>Касса</b>   | <b>1 341 008</b>      | <b>1 545 415</b>        |
| <b>Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ</b>   | <b>822 758</b>        | <b>951 604</b>          |
| <b>Счета типа “Ностро” в банках и прочих финансовых институтах</b>   |                       |                         |
| с кредитным рейтингом от AA- до AA+  | 141 998               | —                       |
| с кредитным рейтингом от A- до A+  | 113                   | 121                     |
| с кредитным рейтингом BBB  | 115 062               | 408 278                 |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+  | 64 022                | 92 074                  |
| с кредитным рейтингом B+ и ниже  | —                     | 814                     |
| Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга  | 12 903                | 19 110                  |
| <b>Всего счетов типа “Ностро” в банках и прочих финансовых институтах</b>  | <b>334 098</b>        | <b>520 397</b>          |
| <b>Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в прочих банках с кредитным рейтингом BBB</b>   | <b>1 251 127</b>      | <b>1 150 693</b>        |
| <b>Прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней в кредитных организациях с кредитным рейтингом BBB</b> | <b>2 743 199</b>      | <b>1 401 027</b>        |
| <b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>   | <b>6 492 190</b>      | <b>5 569 136</b>        |

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P или Fitch.

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы есть 3 контрагента (31 декабря 2015 года: 3 контрагента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2016 года составляет 4 929 755 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 3 651 397 тыс. рублей).

**ПАО “БАНК СГБ”**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**13 Средства в банках и прочих финансовых институтах**

|  | 31 марта<br>2016 года | 31 декабря<br>2015 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| <b>Счета типа “Ностро” в банках</b>                          |                       |                         |
| С кредитным рейтингом BBB                                    | 8 000                 | 8 000                   |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+                          | 15 088                | 16 238                  |
| <b>Всего средств в банках и прочих финансовых институтах</b> | <b>23 088</b>         | <b>24 238</b>           |

Средства в банках и прочих финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P.

В состав средств в банках на 31 марта 2016 года вошли счет типа “Ностро”, представляющий собой счет страхового покрытия для проведения операций по пластиковым картам, счет (гарантийный фонд) для клирингового обеспечения и счета учета платежей в соответствии с договорами о процессинговых услугах и расчетах (31 декабря 2015 года: счет типа “Ностро”, представляющий собой счет страхового покрытия для проведения операций по пластиковым картам, счет (гарантийный фонд) для клирингового обеспечения и счета учета платежей в соответствии с договорами о процессинговых услугах и расчетах).

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по счетам которых превышали бы 10% от величины капитала.

**14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

|  | 31 марта<br>2016 года | 31 декабря<br>2015 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Группы</b>  |                       |                         |
| Корпоративные облигации, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга   | —                     | 132 661                 |
| Долевые ценные бумаги с кредитным рейтингом от BB до BBB   | 9 135                 | 31 700                  |
| <b>Всего находящихся в собственности Группы</b>  | <b>9 135</b>          | <b>164 361</b>          |
| <b>Обремененные залогом</b>  |                       |                         |
| Долевые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО, с кредитным рейтингом от BB до BBB  | 8 751                 | —                       |
| <b>Всего обремененных залогом</b>  | <b>8 751</b>          | <b>—</b>                |
| <b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b> | <b>17 886</b>         | <b>164 361</b>          |

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P.

**Долевые ценные бумаги** представляют собой обыкновенные акции, выпущенные крупными российскими компаниями.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Все финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы, предназначенные для торговли.

**ПАО "БАНК СГБ"**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

|  | <b>31 марта<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Более 5 лет  | –                             | 132 661                         |
| Без срока погашения  | 17 886                        | 31 700                          |
| <b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b> | <b>17 886</b>                 | <b>164 361</b>                  |

**15 Кредиты клиентам**

|   | <b>31 марта<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты юридическим лицам   | 6 478 474                     | 8 075 530                       |
| Кредиты физическим лицам  | 5 965 318                     | 6 496 882                       |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям                           | 676 625                       | 840 459                         |
| Факторинг   | 750 033                       | 789 114                         |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду                             | 403 204                       | 459 197                         |
| <b>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</b>         | <b>14 273 654</b>             | <b>16 661 182</b>               |
| Резерв под обесценение кредитов                                   | (2 989 113)                   | (3 557 747)                     |
| <b>Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>11 284 541</b>             | <b>13 103 435</b>               |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 3 месяца 2016 года и 3 месяца 2015 года:

|   | <b>31 марта 2016 года</b> | <b>31 марта 2015 года</b> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>Сумма резерва по состоянию на начало года</b>                  | <b>3 557 747</b>          | <b>2 927 730</b>          |
| Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию                    | (4 564)                   | (2 574)                   |
| Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение кредитов | (557 510)                 | 76 901                    |
| Высвобождение дисконта по обесцененным кредитам                   | (6 560)                   | –                         |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода</b>      | <b>2 989 113</b>          | <b>3 002 057</b>          |

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года просроченные, но не обесцененные кредиты отсутствовали.

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2016 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано ниже:

## ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|  | Кредиты<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв<br>под<br>обесценение | Кредиты<br>за вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению<br>к сумме кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение (%) |
|--|--|------------------------------|---|--|
| <b>Кредиты юридическим лицам</b>                           |  |                              |   |  |
| Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения | 4 600 724  | (204 256)                    | 4 396 468   | 4,4  |
| Обесцененные кредиты:                                      |  |                              |   |  |
| - Непросроченные   | 731 433  | (329 984)                    | 401 449   | 45,1   |
| - Просроченные на срок менее 1 года                        | 405 405  | (283 148)                    | 122 257   | 69,8   |
| - Просроченные на срок более 1 года                        | 740 912  | (721 704)                    | 19 208  | 97,4   |
| <b>Всего кредитов юридическим лицам</b>                    | <b>6 478 474</b>                                   | <b>(1 539 092)</b>           | <b>4 939 382</b>                                    | <b>23,8</b>  |
| <b>Кредиты физическим лицам</b>                            |  |                              |   |  |
| Потребительские кредиты                                    | 4 675 006  | (1 088 653)                  | 3 586 353   | 23,3   |
| Автокредиты  | 138 934  | (25 843)                     | 113 091   | 18,6   |
| Ипотечные кредиты  | 823 477  | (29 713)                     | 793 764   | 3,6  |
| Кредитные карты и овердрафты                               | 327 901  | (87 850)                     | 240 051   | 26,8   |
| <b>Всего кредитов физическим лицам</b>                     | <b>5 965 318</b>                                   | <b>(1 232 059)</b>           | <b>4 733 259</b>                                    | <b>20,7</b>  |
| <b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>             |  |                              |   |  |
| Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения | 475 651  | (14 660)                     | 460 991   | 3,1  |
| Обесцененные кредиты:                                      |  |                              |   |  |
| - Непросроченные   | 5 925  | (145)                        | 5 780   | 2,4  |
| - Просроченные на срок менее 1 года                        | 53 367   | (37 662)                     | 15 705  | 70,6   |
| - Просроченные на срок более 1 года                        | 141 682  | (137 671)                    | 4 011   | 97,2   |
| <b>Всего кредитов индивидуальным предпринимателям</b>      | <b>676 625</b>                                     | <b>(190 138)</b>             | <b>486 487</b>                                      | <b>28,1</b>  |
| <b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>               |  |                              |   |  |
| Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения | 375 981  | (20 173)                     | 355 808   | 5,4  |
| Обесцененные кредиты:                                      |  |                              |   |  |
| - Просроченные на срок менее 1 года                        | 27 223   | (6 716)                      | 20 507  | 24,7   |
| <b>Всего чистых инвестиций в финансовую аренду</b>         | <b>403 204</b>                                     | <b>(26 889)</b>              | <b>376 315</b>                                      | <b>6,7</b>   |
| <b>Факторинг</b>   |  |                              |   |  |
| Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения | 749 656  | (558)                        | 749 098   | 0,1  |
| Обесцененные кредиты:                                      |  |                              |   |  |
| - Просроченные на срок более 1 года                        | 377  | (377)                        | –   | 100,0  |
| <b>Всего факторинга</b>                                    | <b>750 033</b>                                     | <b>(935)</b>                 | <b>749 098</b>                                      | <b>0,1</b>   |
| <b>Всего кредитов клиентам</b>                             | <b>14 273 654</b>                                  | <b>(2 989 113)</b>           | <b>11 284 541</b>                                   | <b>20,9</b>  |

**ПАО «БАНК СГБ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано ниже:

|  | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты к сумме кредитов за вычетом резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |
|--|---|------------------------|---|--|
| <b>Кредиты юридическим лицам</b>                           |   |                        |   |  |
| Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения | 5 421 292                                 | (240 371)              | 5 180 921   | 4,4  |
| Обесцененные кредиты:                                      |   |                        |   |  |
| - Непросроченные   | 712 455                                   | (319 986)              | 392 469   | 44,9   |
| - Просроченные на срок менее 1 года                        | 625 047                                   | (376 216)              | 248 831   | 60,2   |
| - Просроченные на срок более 1 года                        | 1 316 736                                 | (1 128 863)            | 187 873   | 85,7   |
| <b>Всего кредитов юридическим лицам</b>                    | <b>8 075 530</b>                          | <b>(2 065 436)</b>     | <b>6 010 094</b>  | <b>25,6</b>  |
| <b>Кредиты физическим лицам</b>                            |   |                        |   |  |
| Потребительские кредиты                                    | 5 140 153                                 | (1 083 635)            | 4 056 518   | 21,1   |
| Автокредиты  | 165 947                                   | (25 655)               | 140 292   | 15,5   |
| Ипотечные кредиты  | 864 276                                   | (17 553)               | 846 723   | 2,0  |
| Кредитные карты и овердрафты                               | 326 506                                   | (77 592)               | 248 914   | 23,8   |
| <b>Всего кредитов физическим лицам</b>                     | <b>6 496 882</b>                          | <b>(1 204 435)</b>     | <b>5 292 447</b>  | <b>18,5</b>  |
| <b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>             |   |                        |   |  |
| Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения | 566 094                                   | (17 492)               | 548 602   | 3,1  |
| Обесцененные кредиты:                                      |   |                        |   |  |
| - Непросроченные   | 6 171                                     | (152)                  | 6 019   | 2,5  |
| - Просроченные на срок менее 1 года                        | 45 781                                    | (32 406)               | 13 375  | 70,8   |
| - Просроченные на срок более 1 года                        | 222 413                                   | (208 503)              | 13 910  | 93,8   |
| <b>Всего кредитов индивидуальным предпринимателям</b>      | <b>840 459</b>                            | <b>(258 553)</b>       | <b>581 906</b>  | <b>30,8</b>  |
| <b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>               |   |                        |   |  |
| Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения | 425 898                                   | (22 229)               | 403 669   | 5,2  |
| Обесцененные кредиты:                                      |   |                        |   |  |
| - Просроченные на срок менее 1 года                        | 33 299                                    | (5 257)                | 28 042  | 15,8   |
| <b>Всего чистых инвестиций в финансовую аренду</b>         | <b>459 197</b>                            | <b>(27 486)</b>        | <b>431 711</b>  | <b>6,0</b>   |
| <b>Факторинг</b>   |   |                        |   |  |
| Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения | 788 736                                   | (1 459)                | 787 277   | 0,2  |
| Обесцененные кредиты:                                      |   |                        |   |  |
| - Просроченные на срок более 1 года                        | 378                                       | (378)                  | —   | 100,0  |
| <b>Всего факторинга</b>                                    | <b>789 114</b>                            | <b>(1 837)</b>         | <b>787 277</b>  | <b>0,2</b>   |
| <b>Всего кредитов клиентам</b>                             | <b>16 661 182</b>                         | <b>(3 557 747)</b>     | <b>13 103 435</b>   | <b>21,4</b>  |

Резервы по обесцененным кредитам юридическим лицам создаются на индивидуальной основе, по остальным кредитам резервы создаются на коллективной основе.

Группа оценивает размер резерва под обесценение по кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, по чистым инвестициям в финансовую аренду и факторингу, по которым не было выявлено признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации.

Группа оценивает размер резерва под обесценение по обесцененным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, чистым инвестициям в финансовую аренду, по факторингу, по которым

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на справедливой стоимости обеспечения или иных прогнозных денежных потоках. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень потерь является постоянным и может быть определен на основании модели понесенных фактических убытков за последние 87 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%-70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение указанных кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение указанных кредитов по состоянию на 31 марта 2016 года был бы на 65 513 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 78 110 тыс. рублей).

На 31 марта 2016 года Банк изменил условия договоров по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены на общую сумму 120 053 тыс. рублей, до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 134 346 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Вследствие этих изменений указанные кредиты не были признаны обесцененными, кроме тех случаев, когда заемщик не смог выполнить новые условия договоров.

**Анализ изменения резерва под обесценение**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за 3 месяца 2016 года может быть представлен следующим образом:

|  | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>индивидуальным<br>предпринимателям | Факторинг    | Чистые инвестиции<br>в финансовую<br>аренду | Всего            |
|--|---------------------------------|---|--------------|---|------------------|
| <b>Сумма резерва по состоянию на начало года</b>             | <b>2 065 436</b>                | <b>258 553</b>                                | <b>1 837</b> | <b>27 486</b>                               | <b>2 353 312</b> |
| Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию               | (1 681)                         | (172)   | —            | —   | (1 853)          |
| Чистое восстановление резерва под обесценение кредитов       | (518 385)                       | (67 961)                                      | (902)        | (597)                                       | (587 845)        |
| Высвобождение дисконта                                       | (6 278)                         | (282)   | —            | —   | (6 560)          |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода</b> | <b>1 539 092</b>                | <b>190 138</b>                                | <b>935</b>   | <b>26 889</b>                               | <b>1 757 054</b> |

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, факторингу и чистым инвестициям в финансовую аренду за 3 месяца 2015 года может быть представлен следующим образом:

|  | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>индивидуальным<br>предпринимателям | Факторинг    | Чистые инвестиции<br>в финансовую<br>аренду | Всего            |
|--|---------------------------------|---|--------------|---|------------------|
| <b>Сумма резерва по состоянию на начало года</b>             | <b>1 630 463</b>                | <b>272 199</b>                                | <b>823</b>   | <b>22 022</b>                               | <b>1 925 507</b> |
| Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию               | —                               | (2 046)                                       | —            | —   | (2 046)          |
| Чистое создание резерва под обесценение кредитов             | 16 819                          | (17 088)                                      | 8 138        | 7 267                                       | 15 136           |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода</b> | <b>1 647 282</b>                | <b>253 065</b>                                | <b>8 961</b> | <b>29 289</b>                               | <b>1 938 597</b> |

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию на 31 марта 2016 года:

|  | Кредиты<br>до вычета<br>резерва под | Резерв<br>под<br>обесценение | Кредиты<br>за вычетом<br>резерва под | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению |
|--|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|---|
|--|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|---|

## ПАО "БАНК СГБ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|   | обесценение      |                    | обесценение к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |             |
|---|------------------|--------------------|--|-------------|
| <b>Потребительские кредиты</b>            |                  |                    |  |             |
| - Непросроченные                          | 3 635 774        | (159 359)          | 3 476 415  | 4,4         |
| - Просроченные на срок менее 31 дня       | 98 161           | (19 269)           | 78 892   | 19,6        |
| - Просроченные на срок 31-90 дней         | 65 253           | (39 943)           | 25 310   | 61,2        |
| - Просроченные на срок 91-180 дней        | 66 969           | (61 233)           | 5 736  | 91,4        |
| - Просроченные на срок более 180 дней     | 808 849          | (808 849)          | –  | 100,0       |
| <b>Всего потребительских кредитов</b>     | <b>4 675 006</b> | <b>(1 088 653)</b> | <b>3 586 353</b>   | <b>23,3</b> |
| <b>Автокредиты</b>                        |                  |                    |  |             |
| - Непросроченные                          | 111 344          | (2 986)            | 108 358  | 2,7         |
| - Просроченные на срок менее 31 дня       | 3 813            | (313)              | 3 500  | 8,2         |
| - Просроченные на срок 31-90 дней         | 1 053            | (396)              | 657  | 37,6        |
| - Просроченные на срок 91-180 дней        | 2 520            | (1 944)            | 576  | 77,1        |
| - Просроченные на срок более 180 дней     | 20 204           | (20 204)           | –  | 100,0       |
| <b>Всего автокредитов</b>                 | <b>138 934</b>   | <b>(25 843)</b>    | <b>113 091</b>   | <b>18,6</b> |
| <b>Ипотечные кредиты</b>                  |                  |                    |  |             |
| - Непросроченные                          | 773 916          | (6 075)            | 767 841  | 0,8         |
| - Просроченные на срок менее 31 дня       | 16 873           | (1 637)            | 15 236   | 9,7         |
| - Просроченные на срок 31-90 дней         | 12 146           | (2 715)            | 9 431  | 22,4        |
| - Просроченные на срок 91-180 дней        | 5 888            | (4 632)            | 1 256  | 78,7        |
| - Просроченные на срок более 180 дней     | 14 654           | (14 654)           | –  | 100,0       |
| <b>Всего ипотечных кредитов</b>           | <b>823 477</b>   | <b>(29 713)</b>    | <b>793 764</b>   | <b>3,6</b>  |
| <b>Кредитные карты и овердрафты</b>       |                  |                    |  |             |
| - Непросроченные                          | 241 058          | (21 629)           | 219 429  | 9,0         |
| - Просроченные на срок менее 31 дня       | 18 805           | (2 184)            | 16 621   | 11,6        |
| - Просроченные на срок 31-90 дней         | 8 697            | (5 701)            | 2 996  | 65,6        |
| - Просроченные на срок 91-180 дней        | 9 837            | (8 832)            | 1 005  | 89,8        |
| - Просроченные на срок более 180 дней     | 49 504           | (49 504)           | –  | 100,0       |
| <b>Всего кредитных карт и овердрафтов</b> | <b>327 901</b>   | <b>(87 850)</b>    | <b>240 051</b>   | <b>26,8</b> |
| <b>Всего кредитов физическим лицам</b>    | <b>5 965 318</b> | <b>(1 232 059)</b> | <b>4 733 259</b>   | <b>20,7</b> |

## ПАО «БАНК СГБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

|   | Кредиты<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв<br>под<br>обесценение | Кредиты<br>за вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению<br>к сумме<br>кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение<br>(%) |
|---|--|------------------------------|---|--|
| <b>Потребительские кредиты</b>            |  |                              |   |  |
| - Непросроченные                          | 4 125 774  | (175 140)                    | 3 950 634   | 4,2  |
| - Просроченные на срок менее 31 дня       | 99 039   | (20 075)                     | 78 964  | 20,3   |
| - Просроченные на срок 31-90 дней         | 60 098   | (36 348)                     | 23 750  | 60,5   |
| - Просроченные на срок 91-180 дней        | 69 949   | (66 779)                     | 3 170   | 95,5   |
| - Просроченные на срок более 180 дней     | 785 293  | (785 293)                    | —   | 100,0  |
| <b>Всего потребительских кредитов</b>     | <b>5 140 153</b>                                   | <b>(1 083 635)</b>           | <b>4 056 518</b>                                    | <b>21,1</b>  |
| <b>Автокредиты</b>                        |  |                              |   |  |
| - Непросроченные                          | 140 919  | (3 344)                      | 137 575   | 2,4  |
| - Просроченные на срок менее 31 дня       | 897  | (80)                         | 817   | 8,9  |
| - Просроченные на срок 31-90 дней         | 2 527  | (682)                        | 1 845   | 27,0   |
| - Просроченные на срок 91-180 дней        | 1 718  | (1663)                       | 55  | 96,8   |
| - Просроченные на срок более 180 дней     | 19 886   | (19 886)                     | —   | 100,0  |
| <b>Всего автокредитов</b>                 | <b>165 947</b>                                     | <b>(25 655)</b>              | <b>140 292</b>                                      | <b>15,5</b>  |
| <b>Ипотечные кредиты</b>                  |  |                              |   |  |
| - Непросроченные                          | 824 777  | (3 466)                      | 821 311   | 0,4  |
| - Просроченные на срок менее 31 дня       | 20 063   | (1 448)                      | 18 615  | 7,2  |
| - Просроченные на срок 31-90 дней         | 7 368  | (1 607)                      | 5 761   | 21,8   |
| - Просроченные на срок 91-180 дней        | 1 742  | (706)                        | 1 036   | 40,5   |
| - Просроченные на срок более 180 дней     | 10 326   | (10 326)                     | —   | 100,0  |
| <b>Всего ипотечных кредитов</b>           | <b>864 276</b>                                     | <b>(17 553)</b>              | <b>846 723</b>                                      | <b>2,0</b>   |
| <b>Кредитные карты и овердрафты</b>       |  |                              |   |  |
| - Непросроченные                          | 245 649  | (18 095)                     | 227 554   | 7,4  |
| - Просроченные на срок менее 31 дня       | 19 376   | (2 027)                      | 17 349  | 10,5   |
| - Просроченные на срок 31-90 дней         | 8 380  | (4 879)                      | 3 501   | 58,2   |
| - Просроченные на срок 91-180 дней        | 5 679  | (5 169)                      | 510   | 91,0   |
| - Просроченные на срок более 180 дней     | 47 422   | (47 422)                     | —   | 100,0  |
| <b>Всего кредитных карт и овердрафтов</b> | <b>326 506</b>                                     | <b>(77 592)</b>              | <b>248 914</b>                                      | <b>23,8</b>  |
| <b>Всего кредитов физическим лицам</b>    | <b>6 496 882</b>                                   | <b>(1 204 435)</b>           | <b>5 292 447</b>                                    | <b>18,5</b>  |

Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают допущение руководства, что уровень миграции кредитов является постоянным и может быть определен на основании исторической информации о понесенных фактических убытках. Изменения приведенных выше оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение указанных кредитов по состоянию на 31 марта 2016 года был бы на 47 333 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 52 924 тыс. рублей).

На 31 марта 2016 года Банк изменил условия договоров по кредитам физическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 26 573 тыс. рублей, до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 22 987 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Вследствие этих изменений указанные кредиты не были признаны обесцененными, кроме тех случаев, когда заемщик не смог выполнить новые условия договоров.



**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Анализ изменения резерва под обесценение**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за 3 месяца 2016 года может быть представлен следующим образом:

|  | Потребительские кредиты | Авто-кредиты  | Ипотечные кредиты | Кредитные карты и овердрафты | Всего            |
|--|-------------------------|---------------|-------------------|------------------------------|------------------|
| <b>Сумма резерва по состоянию на начало года</b>             | <b>1 083 635</b>        | <b>25 655</b> | <b>17 553</b>     | <b>77 592</b>                | <b>1 204 435</b> |
| Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию               | (1 540)                 | (569)         | —                 | (602)                        | (2 711)          |
| Чистое создание резерва под обесценение кредитов             | 6 558                   | 757           | 12 160            | 10 860                       | 30 335           |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода</b> | <b>1 088 653</b>        | <b>25 843</b> | <b>29 713</b>     | <b>87 850</b>                | <b>1 232 059</b> |

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам за 3 месяца 2015 года может быть представлен следующим образом:

|   | Потребительские кредиты | Авто-кредиты  | Ипотечные кредиты | Кредитные карты и овердрафты | Всего            |
|---|-------------------------|---------------|-------------------|------------------------------|------------------|
| <b>Сумма резерва по состоянию на начало года</b>                  | <b>905 754</b>          | <b>29 412</b> | <b>13 053</b>     | <b>54 004</b>                | <b>1 002 223</b> |
| Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию                    | (312)                   | —             | —                 | (216)                        | (528)            |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов | 51 589                  | 773           | (2 152)           | 11 555                       | 61 765           |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода</b>      | <b>957 031</b>          | <b>30 185</b> | <b>10 901</b>     | <b>65 343</b>                | <b>1 063 460</b> |

**Чистые инвестиции в финансовую аренду**

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по арендным договорам.

Анализ по контрактным срокам до погашения чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен в таблице ниже (за вычетом резерва под обесценение):

|   | 31 марта 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|--------------------|----------------------|
| Валовые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам: |                    |                      |
| - До 1 года   | 266 894            | 295 852              |
| - От 1 года до 5 лет  | 282 993            | 336 180              |
| За вычетом неполученного финансового дохода   | (173 572)          | (200 321)            |
| <b>Итого чистых инвестиций в финансовую аренду</b>                                      | <b>376 315</b>     | <b>431 711</b>       |

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен в таблице ниже:

|  | 31 марта 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|--|--------------------|----------------------|
| Чистые инвестиции в финансовую аренду, дебиторская задолженность по арендным платежам: |                    |                      |
| - До 1 года  | 230 380            | 259 338              |
| - От 1 года до 5 лет   | 145 935            | 172 373              |
| <b>Итого чистых инвестиций в финансовую аренду</b>                                     | <b>376 315</b>     | <b>431 711</b>       |

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Обеспечение**

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 марта 2016 года.

|  | Ценные<br>бумаги и<br>денежные<br>средства | Недви-<br>жимость | Транс-<br>портные<br>средства | Прочее<br>имущество | Поручи-<br>тельства | Без<br>обеспе-<br>чения | Всего             |
|--|--|-------------------|-------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|
| Кредиты юридическим лицам                  | 9 287                                      | 2 420 085         | 179 589                       | 238 891             | 1242 179            | 849 351                 | <b>4 939 382</b>  |
| Кредиты физическим лицам                   | 4 117                                      | 747 821           | 219 561                       | 3 999               | 667 480             | 3 090 281               | <b>4 733 259</b>  |
| Кредиты индивидуальным<br>предпринимателям | —  | 250 409           | 27 842                        | 6 909               | 187 026             | 14 301                  | <b>486 487</b>    |
| Чистые инвестиции в финансовую<br>аренду   | —  | 136 318           | 53 257                        | 186 740             | —                   | —                       | <b>376 315</b>    |
| Факторинг                                  | 107 397                                    | —                 | —                             | —                   | —                   | 641 701                 | <b>749 098</b>    |
| <b>Всего</b>                               | <b>120 801</b>                             | <b>3 554 633</b>  | <b>480 249</b>                | <b>436 539</b>      | <b>2 096 685</b>    | <b>4 595 634</b>        | <b>11 284 541</b> |

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года.

|  | Ценные<br>бумаги и<br>денежные<br>средства | Недви-<br>жимость | Транс-<br>портные<br>средства | Прочее<br>имущество | Поручи-<br>тельства | Без<br>обеспе-<br>чения | Всего             |
|--|--|-------------------|-------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|
| Кредиты юридическим лицам                  | 9 302                                      | 2 925 726         | 131 261                       | 570 280             | 1 235 987           | 1 137 538               | <b>6 010 094</b>  |
| Кредиты физическим лицам                   | 4 831                                      | 786 956           | 270 974                       | 4 479               | 801 937             | 3 423 270               | <b>5 292 447</b>  |
| Кредиты индивидуальным<br>предпринимателям | —  | 349 904           | 35 478                        | 2 688               | 173 389             | 20 447                  | <b>581 906</b>    |
| Чистые инвестиции в<br>финансовую аренду   | —  | 145 465           | 66 043                        | 220 203             | —                   | —                       | <b>431 711</b>    |
| Факторинг                                  | 169 604                                    | —                 | —                             | —                   | —                   | 617 673                 | <b>787 277</b>    |
| <b>Всего</b>                               | <b>183 737</b>                             | <b>4 208 051</b>  | <b>503 756</b>                | <b>797 650</b>      | <b>2 211 313</b>    | <b>5 198 928</b>        | <b>13 103 435</b> |

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

**Продажа кредитов**

В течение 3 месяцев 2016 года Банк продал АО “АИЖК” ипотечные кредиты на сумму 47 602 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: АО “АИЖК” и АО “КБ Дельта Кредит” 177 558 тыс. рублей) в соответствии с условиями программ рефинансирования ипотечных кредитов указанных организаций. В соответствии с условиями договоров на продажу Банк имеет обязательство выкупить ипотечные кредиты в течение определенного периода времени после продажи в случае дефолта заемщика после даты продажи или в случае выявления недостатков в кредитной документации или документах на обеспечение кредита. По состоянию на 31 марта 2016 года общая сумма кредитов, по которым Банк имеет обязательство по их выкупу, составляет 47 602 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 177 558 тыс. рублей).

По оценке руководства Банка, учитывая исторический опыт рефинансирования ипотечных кредитов в АО “АИЖК” и АО “КБ Дельта Кредит”, вероятность обратного выкупа рефинансированных кредитов незначительна.

Руководство Банка считает, что Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на все проданные кредиты, поэтому признание данных кредитов в консолидированной финансовой отчетности было прекращено.

**Анализ концентрации кредитного портфеля**

На 31 марта 2016 года концентрация кредитов, выданных Группой пяти крупнейшим группам независимых заемщиков, составляла 2 264 446 тыс. рублей (15,9% от совокупного кредитного портфеля) (2015 год: 2 304 480 тыс. рублей (13,8% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам на 31 марта 2016 года был создан резерв в размере 409 459 тыс. рублей (2015 год: 648 199 тыс. рублей).

Ниже представлена структура портфеля кредитов Группы, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики.

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|   | 31 марта<br>2016 года |              | 31 декабря<br>2015 года |              |
|---|-----------------------|--------------|-------------------------|--------------|
|   | Сумма                 | %            | Сумма                   | %            |
| Физические лица   | 5 965 696             | 41,8         | 6 497 260               | 39,0         |
| Торговля  | 2 302 142             | 16,2         | 2 755 367               | 16,5         |
| Производство  | 1 438 826             | 10,1         | 1 822 818               | 10,9         |
| Строительство   | 842 177               | 5,9          | 1 328 251               | 8,0          |
| Финансовая деятельность   | 776 479               | 5,4          | 805 900                 | 4,8          |
| Индивидуальные предприниматели                                    | 724 464               | 5,1          | 896 150                 | 5,4          |
| Здравоохранение   | 691 075               | 4,8          | 710 400                 | 4,3          |
| Общественное управление   | 392 190               | 2,7          | 415 379                 | 2,5          |
| Сельское и лесное хозяйство                                       | 223 676               | 1,6          | 283 646                 | 1,7          |
| Недвижимость  | 162 706               | 1,1          | 149 885                 | 0,9          |
| Транспорт и коммуникации  | 98 677                | 0,7          | 155 398                 | 1,0          |
| Гостиницы и рестораны   | 67 809                | 0,5          | 72 195                  | 0,4          |
| Прочие  | 587 737               | 4,1          | 768 533                 | 4,6          |
| <b>Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>14 273 654</b>     | <b>100,0</b> | <b>16 661 182</b>       | <b>100,0</b> |
| Резерв под обесценение  | (2 989 113)           |              | (3 557 747)             |              |
| <b>Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>11 284 541</b>     |              | <b>13 103 435</b>       |              |

**Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 33 “Анализ сроков погашения активов и обязательств” и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер некоторых выдаваемых Группой кредитов, возможно, что указанные кредиты будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

**16 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

|  | 31 марта<br>2016 года | 31 декабря<br>2015 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Группы</b>                                      |                       |                         |
| <b>Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</b>                 |                       |                         |
| с кредитным рейтингом BBB  | —                     | 903 009                 |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+  | 39 935                | —                       |
| <b>Всего облигаций Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</b>           | <b>39 935</b>         | <b>903 009</b>          |
| <b>Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB</b>                       | <b>501 138</b>        | <b>191 728</b>          |
| <b>Муниципальные облигации</b>   |                       |                         |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+  | 1 096 581             | 1 431 363               |
| с кредитным рейтингом B+ и ниже  | 549 227               | 226 213                 |
| <b>Всего муниципальных облигаций</b>   | <b>1 645 808</b>      | <b>1 657 576</b>        |
| <b>Корпоративные еврооблигации</b>   |                       |                         |
| с кредитным рейтингом BBB  | 1 000 388             | 288 053                 |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+  | 274 688               | 268 529                 |
| <b>Всего корпоративных еврооблигаций</b>                                       | <b>1 275 076</b>      | <b>556 582</b>          |
| <b>Долевые ценные бумаги</b>   | <b>4 945</b>          | <b>4 941</b>            |
| <b>Прочие</b>  | <b>5 571</b>          | <b>5 571</b>            |
| <b>Всего находящихся в собственности Группы</b>                                | <b>3 472 473</b>      | <b>3 319 407</b>        |
| <b>Обремененные залогом</b>  |                       |                         |
| Муниципальные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+                    | 654 455               | —                       |
| <b>Корпоративные облигации, обремененные залогом с кредитным рейтингом BBB</b> |                       |                         |

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|   | 31 марта<br>2016 года | 31 декабря<br>2015 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
|   | 223 215               | 1 547 011               |
| <b>Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом ВВ, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</b> | <b>121 706</b>        | <b>–</b>                |
| <b>Корпоративные еврооблигации, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</b>  |                       |                         |
| с кредитным рейтингом ВВВ   | –                     | 266 799                 |
| с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+   | –                     | 257 472                 |
| <b>Всего корпоративных еврооблигаций, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”</b>  | <b>–</b>              | <b>524 271</b>          |
| <b>Всего обремененных залогом</b>   | <b>999 376</b>        | <b>2 071 282</b>        |
| <b>Всего инвестиций, имеющих в наличии для продажи</b>  | <b>4 471 849</b>      | <b>5 390 689</b>        |

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ эмитентов, основанный на долгосрочном рейтинге по международной шкале S&P или Fitch.

**Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)** представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения ОФЗ варьируются с мая 2016 года по август 2018 года (31 декабря 2015 года: с мая 2016 года по август 2018 года). Ставка купонного дохода по данным облигациям варьируется от 5,00% до 7,00% годовых (31 декабря 2015 года: от 5,00% до 7,40% годовых).

**Корпоративные облигации** представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные крупными российскими банками и компаниями. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с июня 2016 года по февраль 2032 года (2015 год: с февраля 2016 года по февраль 2032 года), ставка купонного дохода варьируется от 7,60% до 11,65% годовых (2015 год: от 7,60% до 11,65% годовых).

**Муниципальные облигации** представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные различными субъектами РФ. Муниципальные облигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по июнь 2021 года (2015 год: с ноября 2016 года по июнь 2021 года), ставка купонного дохода варьируется от 7,00% до 12,65% годовых (2015 год: от 7,00% до 12,70% годовых).

**Долевые ценные бумаги** представляют собой обыкновенные акции АО “Коми ипотечная компания”. Доля участия в данной компании на 31 марта 2016 года составила 3,7% (31 декабря 2015 года: 3,7%).

**Корпоративные еврооблигации** представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и выпущенные крупными российскими банками и компаниями. Сроки погашения корпоративных еврооблигаций варьируются с апреля 2018 года по февраль 2028 года (31 декабря 2015 года: с апреля 2018 года по июнь 2021 года). Ставка купонного дохода по данным корпоративным еврооблигациям варьируется от 4,38% до 5,72% годовых (31 декабря 2015 года: от 4,38% до 7,75% годовых).

**Прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**, представляют собой прочее участие – средства, внесенные в уставный капитал других организаций. Ниже представлено описание основных вложений в инвестиции, учитываемые по стоимости приобретения, по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года.

|  | Доля<br>собственности,<br>% | 31 марта<br>2016 года | Доля<br>собственности,<br>% | 31 декабря<br>2015 года |
|--|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------------|
| SWIFT  | Менее 0,01                  | 5 496                 | Менее 0,01                  | 5 496                   |
| НОУ Институт управления,<br>информации и бизнеса | 23                          | 75                    | 23                          | 75                      |
| <b>Итого</b>                                     |                             | <b>5 571</b>          |                             | <b>5 571</b>            |

По состоянию на 31 марта 2016 года обремененные залогом корпоративные облигации в сумме 223 215 тыс. рублей заблокированы в качестве возможного обеспечения по предоставленному ЦБ РФ лимиту для кредитов “овернайт” и внутрисдневных кредитов (31 декабря 2015 года: обремененные залогом корпоративные облигации в размере 1 547 011 тыс. рублей).

**ПАО “БАНК СГБ”**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**17 Инвестиции, удерживаемые до погашения**

|   | 31 марта<br>2016 года | 31 декабря<br>2015 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Группы</b>   |                       |                         |
| <b>Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BBB</b>  | –                     | 392 723                 |
| <b>Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB</b>  | –                     | 29 042                  |
| <b>Муниципальные облигации</b>  |                       |                         |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+   | 90 114                | 502 611                 |
| с кредитным рейтингом B+ и ниже   | 48 315                | 47 244                  |
| <b>Всего муниципальных облигаций</b>  | <b>138 429</b>        | <b>549 855</b>          |
| <b>Всего находящихся в собственности Группы</b>   | <b>138 429</b>        | <b>971 620</b>          |
| <b>Обремененные залогом</b>   |                       |                         |
| <b>Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB</b>  | 29 972                | –                       |
| <b>Муниципальные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+</b>  | 418 691               | –                       |
| <b>Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом BB, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</b> | 394 406               | –                       |
| <b>Всего обремененных залогом</b>   | <b>843 069</b>        | <b>–</b>                |
| <b>Всего инвестиций, удерживаемых до погашения</b>  | <b>981 498</b>        | <b>971 620</b>          |

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P или Fitch.

**Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)** представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения ОФЗ варьируются с августа 2016 года по ноябрь 2021 года (31 декабря 2015 года: с августа 2016 года по ноябрь 2021 года). Ставка купонного дохода по данным облигациям варьируется от 6,50% до 6,90% годовых (31 декабря 2015 года: от 6,50% до 6,90% годовых).

**Муниципальные облигации** представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные различными субъектами РФ. Муниципальные облигации имеют сроки погашения с мая 2017 года по июнь 2021 года (2015 год: с мая 2017 года по июнь 2021 года), ставка купонного дохода варьируется от 7,00% до 11,30% годовых (2015 год: от 7,00% до 11,30% годовых).

**Корпоративные облигации** представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российским банком. Корпоративные облигации имеют сроки погашения в ноябре 2016 года (2015 год: в ноябре 2016 года), ставка купонного дохода составляет 8,25% годовых (2015 год: 8,25% годовых).

**18 Инвестиционная собственность**

В течение 2015-2016 годов Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. Данные активы предполагаются к сдаче в операционную аренду. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость указанных активов, которые представляют собой объекты недвижимости, составляет 165 718 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 166 640 тыс. рублей).

**ПАО "БАНК СГБ"**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**19 Прочие активы**

|   | 31 марта<br>2016 года | 31 декабря<br>2015 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>   |                       |                         |
| Дебиторская задолженность   | 141 981               | 110 539                 |
| <b>Всего прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение</b>    | <b>141 981</b>        | <b>110 539</b>          |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов                            | (84 322)              | (81 344)                |
| <b>Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение</b>   | <b>57 659</b>         | <b>29 195</b>           |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>   |                       |                         |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям                        | 77 031                | 51 604                  |
| Имущество, полученное в счет погашения кредитов                             | 64 177                | 62 674                  |
| Расходы будущих периодов  | 12 968                | 7 871                   |
| Авансы поставщикам за оборудование для передачи в лизинг                    | 2 452                 | 35 990                  |
| Предоплата по НДС по договорам финансового лизинга                          | 2 774                 | 5 711                   |
| Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль и НДС   | 10                    | 7 377                   |
| <b>Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>159 412</b>        | <b>171 227</b>          |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов                          | (759)                 | (749)                   |
| <b>Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>158 653</b>        | <b>170 478</b>          |
| <b>Всего прочих активов</b>   | <b>216 312</b>        | <b>199 673</b>          |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

|  | 3 месяца<br>2016 года | 3 месяца<br>2015 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>Сумма резерва по состоянию на начало года</b>                       | <b>82 093</b>         | <b>60 416</b>         |
| Создание резерва под обесценение прочих активов                        | 3 053                 | 4 924                 |
| Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию | (65)                  | (5)                   |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода</b>           | <b>85 081</b>         | <b>65 335</b>         |

По состоянию на 31 марта 2016 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 3 315 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 3 304 тыс. рублей), сумма резерва под обесценение данной задолженности составила 3 315 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 3 304 тыс. рублей). Из указанной суммы просроченной дебиторской задолженности отсутствует сумма, которая была просрочена на срок менее 90 дней (31 декабря 2015 года: 64 тыс. рублей), 342 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 808 тыс. рублей) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года, и 2 973 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 2 432 тыс. рублей) была просрочена на срок более 1 года.

**ПАО “БАНК СГБ”**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**20 Средства банков и прочих финансовых институтов**

|   | 31 марта<br>2016 года | 31 декабря<br>2015 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
| <b>Счета типа “Лоро”</b>  |                       |                         |
| Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга                                       | 4 678                 | 5 287                   |
| <b>Срочные депозиты</b>   |                       |                         |
| С кредитным рейтингом BBB   | 23 735                | 24 572                  |
| С кредитным рейтингом B   | —                     | 78 643                  |
| <b>Прочие средства, полученные по сделке прямого РЕПО от ЦБ РФ</b>                | —                     | 473 575                 |
| <b>Привлеченные средства Федерального казначейства по сделке прямого РЕПО</b>     | 500 870               | —                       |
| <b>Прочие привлеченные средства кредитных организаций по сделкам прямого РЕПО</b> | 7 615                 | —                       |
| <b>Всего средств банков и прочих финансовых институтов</b>                        | <b>536 898</b>        | <b>582 077</b>          |

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ средств в банках и прочих финансовых институтах, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P или Fitch.

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк имеет 1 контрагента, совокупные остатки по счетам которого превышают 10% от величины капитала. Совокупная сумма средств указанного контрагента составляет 500 870 тыс. рублей или 93,3% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2015 года: 1 контрагент. Совокупная сумма средств указанного контрагента составляет 473 575 тыс. рублей или 81,4% от совокупной величины средств банков и прочих финансовых институтов).

**21 Текущие счета и депозиты клиентов**

|  | 31 марта<br>2016 года | 31 декабря<br>2015 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| <b>Расчетные и текущие счета</b>                   |                       |                         |
| - Физические лица и индивидуальные предприниматели | 3 455 821             | 3 933 079               |
| - Частные компании                                 | 2 461 986             | 2 481 019               |
| - Государственные предприятия                      | 28 005                | 42 495                  |
| <b>Депозиты и срочные вклады</b>                   |                       |                         |
| - Физические лица и индивидуальные предприниматели | 11 681 404            | 12 321 840              |
| - Частные компании                                 | 4 689 779             | 5 499 772               |
| - Государственные предприятия                      | 11 260                | 30 350                  |
| <b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>   | <b>22 328 255</b>     | <b>24 308 555</b>       |

По состоянию на 31 марта 2016 года у Банка было 4 клиента общая сумма средств каждого из которых превышала 10% от величины капитала (31 декабря 2015 года: 5 клиентов). Общая сумма средств данных клиентов составила 4 932 568 тыс. рублей или 22,1% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2015 года: 5 365 462 тыс. рублей или 22,1% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 марта 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 107 397 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 169 604 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Ниже представлена информация о концентрации текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики:

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|   | 31 марта 2016 года |              | 31 декабря 2015 года |              |
|---|--------------------|--------------|----------------------|--------------|
|   | Сумма              | %            | Сумма                | %            |
| Физические лица   | 14 480 051         | 64,8         | 15 596 866           | 64,2         |
| Финансовая деятельность                                     | 4 134 403          | 18,5         | 4 684 894            | 19,3         |
| Торговля  | 781 244            | 3,5          | 917 415              | 3,8          |
| Индивидуальные предприниматели                              | 657 174            | 2,9          | 658 053              | 2,7          |
| Строительство   | 575 095            | 2,6          | 610 270              | 2,5          |
| Производство  | 342 636            | 1,5          | 416 171              | 1,7          |
| Транспорт и связь   | 144 484            | 0,7          | 140 840              | 0,6          |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда                    | 144 166            | 0,7          | 163 800              | 0,7          |
| Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство, рыбоводство | 130 786            | 0,6          | 81 296               | 0,3          |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды    | 98 182             | 0,4          | 81 140               | 0,3          |
| Здравоохранение, социальная сфера и сфера услуг             | 52 116             | 0,2          | 58 070               | 0,2          |
| Пищевая промышленность                                      | 50 632             | 0,2          | 43 935               | 0,2          |
| Образование   | 42 673             | 0,2          | 30 072               | 0,1          |
| Гостиницы и рестораны                                       | 37 920             | 0,2          | 58 247               | 0,2          |
| Машиностроение и приборостроение                            | 35 912             | 0,2          | 30 049               | 0,1          |
| Прочие  | 620 781            | 2,8          | 737 437              | 3,1          |
| <b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>            | <b>22 328 255</b>  | <b>100,0</b> | <b>24 308 555</b>    | <b>100,0</b> |

**22 Выпущенные долговые ценные бумаги**

|   | 31 марта<br>2016 года | 31 декабря<br>2015 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Векселя                                       | 32 709                | 18 691                  |
| Депозитные сертификаты                        | 1 989                 | 1 941                   |
| <b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>34 698</b>         | <b>20 632</b>           |

**23 Субординированные долговые обязательства**

|  | 31 марта<br>2015 года | 31 декабря<br>2016 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| Субординированные долговые обязательства             | 250 000               | 250 000                 |
| <b>Всего субординированных долговых обязательств</b> | <b>250 000</b>        | <b>250 000</b>          |

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года субординированные долговые обязательства имели следующую структуру:

|  | Дата<br>погашения | 31 марта<br>2016 года | Ставка, % | 31 декабря<br>2015 года | Ставка, % |
|--|-------------------|-----------------------|-----------|-------------------------|-----------|
| Субординированный депозит, полученный от связанной стороны | 15.08.2020        | 250 000               | 10,0      | 250 000                 | 10,0      |

В апреле 2016 года указанный субординированный депозит был пролонгирован до 31 марта 2026 года. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.



**ПАО «БАНК СГБ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**24 Прочие обязательства**

|  | <b>31 марта<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>   |                               |                                 |
| Кредиторская задолженность   | 29 971                        | 31 601                          |
| Расчеты по срочным сделкам   | 1 053                         | 6 946                           |
| Прочие   | 213                           | 93                              |
| <b>Всего прочих финансовых обязательств</b>                                    | <b>31 237</b>                 | <b>38 640</b>                   |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                                       |                               |                                 |
| Отложенная комиссия по факторингу и гарантиям и прочие доходы будущих периодов | 95 015                        | 99 662                          |
| Обязательства перед сотрудниками по оплате труда                               | 88 478                        | 47 598                          |
| Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль           | 51 850                        | 30 038                          |
| Кредиторская задолженность и авансы полученные                                 | 3 929                         | 12 091                          |
| <b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>                                  | <b>239 272</b>                | <b>189 389</b>                  |
| <b>Всего прочих обязательств</b>   | <b>270 509</b>                | <b>228 029</b>                  |

**25 Акционерный капитал**

Выпущенный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года состоял из 6 612 153 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Дополнительно Банк может разместить 10 000 00 объявленных обыкновенных акций. Все обыкновенные акции относятся к одному виду и предоставляют право одного голоса.

|  | <b>31 марта<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Номинальная стоимость обыкновенных акций         | 661 215                       | 661 215                         |
| Инфляционная корректировка акционерного капитала | 346 245                       | 346 245                         |
| <b>Величина акционерного капитала</b>            | <b>1 007 460</b>              | <b>1 007 460</b>                |

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и Общих собраниях акционеров Банка.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 марта 2016 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 483 941 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 1 442 984 тыс. рублей).

**26 Депозитарная деятельность**

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его консолидированном отчете о финансовом положении. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с депозитарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

**27 Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

**Система корпоративного управления**

*Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия Банка*

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров. Внеочередное общее собрание

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Органами управления Банка наряду с общим собранием его акционеров являются Совет директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

#### *Совет директоров*

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

С 18 января 2016 года в состав Совета директоров Банка входят:

- Логовинский Евгений Ильич (Председатель Совета директоров);
- Калинин Александр Борисович;
- Печенкина Екатерина Евгеньевна;
- Аршинов Андрей Михайлович;
- Филатов Максим Владимирович;
- Смирнов Сергей Николаевич;
- Соболев Александр Иванович.

В течение первого квартала 2016 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

До 18 января 2016 года Совет директоров действовал в следующем составе:

- Калинин Александр Борисович (Председатель Совета директоров);
- Печенкина Екатерина Евгеньевна;
- Аршинов Андрей Михайлович;
- Филатов Максим Владимирович;
- Смирнов Сергей Николаевич;
- Дреммин Максим Владимирович;
- Соболев Александр Иванович.

#### *Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (генеральный директор)*

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

#### *Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)*

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

В состав Правления Банка входят:

- Филатов Максим Владимирович (Председатель Правления);
- Морева Диляра Альфредовна;
- Лукичев Денис Александрович;
- Семенов Владимир Александрович;
- Чумаевская Елена Александровна;
- Мардумов Олег Леонович;
- Новиков Алексей Геннадьевич.

В течение первого квартала 2016 года в составе Правления Банка изменений не происходило.

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Система внутреннего контроля**

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения, соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах” (далее – “Положение ЦБ РФ № 242-П”) устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита. В 2015 году Банк привел свои внутренние документы в соответствие с измененными требованиями Положения ЦБ РФ № 242-П.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

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

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-І, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

## **28 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### **Политика и процедуры Банка по управлению рисками**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Действующие по состоянию на 31 марта 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение первого квартала 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

*Совет директоров*

Определяет приоритетные направления деятельности Банка, обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, утверждает стратегию развития Банка и внутренние документы Банка по вопросам анализа, контроля и управления банковскими рисками, принимает решение об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка, принимает решение об одобрении сделок с юридическими и физическими лицами (за исключением сделок, заключаемых с кредитными организациями) на сумму, превышающую 50 000 тыс. рублей (в том числе нескольких сделок со связанными между собой заемщиками), принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания, в размере превышающем 0,1% от размера капитала Банка, утверждает организационную структуру Банка, в том числе и организационную структуру системы управления рисками Банка.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение первого квартала 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

*Правление Банка*

Утверждает базовые политики Банка, в том числе кредитную, процентную и другие, за исключением учетной и информационной, устанавливает лимиты финансовых и иных рисков и контролирует их соблюдение на регулярной основе, принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности и/или признанной нереальной для взыскания в размере, не превышающем 0,1% от размера капитала Банка. Принимает решения о создании комитетов Банка для решения отдельных вопросов. В том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Правления и/или Председателя Правления. Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных внутренними документами Банка предельных значениях рисков и достаточности собственных средств (капитала).

*Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)*

Обеспечивает формирование необходимых и достаточных условий функционирования системы управления банковскими рисками, рассматривает результаты мониторинга системы управления банковскими рисками, согласовывает и утверждает приемлемый уровень (концентрации) основных рисков, принимаемых Банком и мероприятий по их минимизации, осуществляет оперативное информирование исполнительных органов Банка, руководителей подразделений Банка, совершающих банковские операции, о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

*Кредитные комитеты Банка*

Принимают решения по вопросам организации кредитной работы и формированию кредитного портфеля Банка в соответствии с кредитной политикой Банка, поручениями Правления и Совета директоров Банка.

*Комитет по работе с проблемными активами (КРПА)*

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Организует работу по возврату задолженности по проблемным активам, проводит анализ состояния работы с проблемными активами, содействует устранению причин возникновения задолженности по кредитам.

*Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками*

Участствует в создании системы управления рисками в Банке и осуществляет контроль над ее функционированием, координирует процессы по управлению основными видами рисков, обеспечивает своевременную идентификацию, оценку рисков в Банке и принятие мер по оптимизации, совершенствованию системы управления рисками в Банке и их минимизации; разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет накопление и подбор необходимой статистики по рисковому событиям, проводит независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов и/или операции, осуществляет портфельный анализ рисков. Кроме того, реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые доводятся до сведения Совета директоров, Правления и Комитета по управлению активами и пассивами.

В обязанности руководителя Службы по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

*Служба внутреннего аудита*

Осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление. По состоянию на 31 марта 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров и Правление на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

**Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка.

Ежедневная работа по управлению кредитным риском осуществляется руководителем Департамента кредитных рисков и соответствующими структурными подразделениями Департамента. Кроме того, мониторинг кредитного риска Банка осуществляется Правлением Банка и Советом директоров Банка.

Кредитная политика Банка наряду с разработанными и действующими в Банке положениями о порядке кредитования юридических и физических лиц утверждена Правлением Банка. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой, предусматривающей поддержание надлежащего качества кредитного портфеля и уровня кредитного риска за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка, реализации системных мероприятий по управлению кредитными рисками, направленных на снижение, ограничение, мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заключение о возможности выдачи кредита основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Решения о предоставлении и пролонгации кредитов принимаются на заседаниях постоянно действующего Кредитного комитета Банка. В течение всего срока действия кредитного договора осуществляются постоянный мониторинг финансового состояния заемщика по действующей в Банке методике, а также контроль качества, состояния и достаточности принятого обеспечения. Риск утраты предмета залога покрывается страхованием в пользу Банка на срок, превышающий срок окончательного возврата кредитных средств.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков, которая основывается на анализе последней финансовой отчетности заемщика или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения для определенных кредитов также на регулярной основе оценивается специалистами Банка, имеющими соответствующую квалификацию. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренних регламентов Банк осуществляет постоянный мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров. На 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводится оценка кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Для минимизации кредитного риска ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера риска в сравнении с установленными лимитами. На ежеквартальной основе проводится мониторинг кредитного портфеля по типам кредитов и отраслям экономики, результаты которого предоставляются на Правление и Совет директоров Банка.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Величина кредитного риска (величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам) в течение всего отчетного года находилась на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15 “Кредиты клиентам”. Максимальный уровень кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30 “Условные и забалансовые обязательства”.

#### **Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Раскрытия информации, представленные в таблице далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и

**ПАО "БАНК СГБ"**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок "РЕПО" и сделок "обратного РЕПО". Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 марта 2016 года:

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства | Чистая сумма |
|--|---|---|--|--|--------------|
| Сделки "обратного РЕПО"                          | 2 743 199   | —   | 2 743 199  | 2 743 199  | —            |
| <b>Финансовые активы, всего</b>                  | <b>2 743 199</b>  | <b>—</b>  | <b>2 743 199</b>   | <b>2 743 199</b>   | <b>—</b>     |
| Сделки "РЕПО"                                    | 508 485   | —   | 508 485  | (508 485)  | —            |
| <b>Финансовые обязательства, всего</b>           | <b>508 485</b>  | <b>—</b>  | <b>508 485</b>   | <b>(508 485)</b>   | <b>—</b>     |

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства | Чистая сумма |
|--|---|---|--|--|--------------|
| Сделки "обратного РЕПО"                          | 1 401 027   | —   | 1 401 027  | 1 401 027  | —            |
| <b>Финансовые активы, всего</b>                  | <b>1 401 027</b>  | <b>—</b>  | <b>1 401 027</b>   | <b>1 401 027</b>   | <b>—</b>     |
| Сделки "РЕПО"                                    | 473 575   | —   | 473 575  | (473 575)  | —            |
| <b>Финансовые обязательства, всего</b>           | <b>473 575</b>  | <b>—</b>  | <b>473 575</b>   | <b>(473 575)</b>   | <b>—</b>     |

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2016 года.

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Чистая сумма | Наименование показателя в отчете о финансовом положении | Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении | Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете | Примечание |
|--|--------------|---|--|---|------------|
|--|--------------|---|--|---|------------|



**ПАО "БАНК СГБ"**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Чистая сумма | Наименование показателя в отчете о финансовом положении | Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении | Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете | Примечание |
|--|--------------|---|--|---|------------|
| Сделки "обратного РЕПО"                          | 2 743 199    | Денежные и приравненные к ним средства                  | 2 743 199  | —   | 12         |
| Сделки "РЕПО"                                    | (508 485)    | Средства банков и прочих финансовых институтов          | (508 485)  | —   | 20         |

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Чистая сумма | Наименование показателя в отчете о финансовом положении | Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении | Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете | Примечание |
|--|--------------|---|--|---|------------|
| Сделки "обратного РЕПО"                          | 1 401 027    | Денежные и приравненные к ним средства                  | 1 401 027  | —   | 12         |
| Сделки "РЕПО"                                    | (473 575)    | Средства банков и прочих финансовых институтов          | (473 575)  | —   | 20         |

**Географическая концентрация рисков**

Страновые риски - риски возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 марта 2016 года:

|  | Российская Федерация | Страны, входящие в ОЭСР | Другие страны | Всего             |
|--|----------------------|-------------------------|---------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                      |                         |               |                   |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 6 449 884            | 42 193                  | 113           | 6 492 190         |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации  | 156 840              | —                       | —             | 156 840           |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах   | 23 088               | —                       | —             | 23 088            |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 17 886               | —                       | —             | 17 886            |
| Кредиты клиентам   | 10 953 298           | 331 243                 | —             | 11 284 541        |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи  | 4 466 354            | 5 495                   | —             | 4 471 849         |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 981 498              | —                       | —             | 981 498           |
| Основные средства  | 1 899 723            | —                       | —             | 1 899 723         |
| Нематериальные активы  | 50 603               | —                       | —             | 50 603            |
| Требования по отложенному налогу   | 199 893              | —                       | —             | 199 893           |
| Инвестиционная собственность   | 165 718              | —                       | —             | 165 718           |
| Прочие активы  | 213 022              | 3 290                   | —             | 216 312           |
| <b>Всего активов</b>   | <b>25 577 807</b>    | <b>382 221</b>          | <b>113</b>    | <b>25 960 141</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                      |                         |               |                   |
| Средства банков и прочих финансовых институтов   | 513 163              | 23 735                  | —             | 536 898           |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 22 213 032           | 107 101                 | 8 122         | 22 328 255        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 34 698               | —                       | —             | 34 698            |
| Субординированные долговые обязательства   | 250 000              | —                       | —             | 250 000           |

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|  | Российская<br>Федерация | Страны,<br>входящие в<br>ОЭСР | Другие<br>страны | Всего             |
|--|-------------------------|-------------------------------|------------------|-------------------|
| Прочие обязательства                                     | 270 509                 | –                             | –                | 270 509           |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | 9 254                   | –                             | –                | 9 254             |
| <b>Всего обязательств</b>                                | <b>23 290 656</b>       | <b>130 836</b>                | <b>8 122</b>     | <b>23 429 614</b> |
| <b>Условные обязательства кредитного характера</b>       | <b>2 473 480</b>        | <b>–</b>                      | <b>–</b>         | <b>2 473 480</b>  |

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

|  | Российская<br>Федерация | Страны,<br>входящие в<br>ОЭСР | Другие<br>страны | Всего             |
|--|-------------------------|-------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                         |                               |                  |                   |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 5 286 148               | 282 867                       | 121              | 5 569 136         |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации  | 158 968                 | –                             | –                | 158 968           |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах   | 24 238                  | –                             | –                | 24 238            |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 164 361                 | –                             | –                | 164 361           |
| Кредиты клиентам   | 12 746 474              | 356 961                       | –                | 13 103 435        |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи  | 5 385 193               | 5 496                         | –                | 5 390 689         |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 971 620                 | –                             | –                | 971 620           |
| Основные средства  | 1 922 041               | –                             | –                | 1 922 041         |
| Нематериальные активы  | 50 737                  | –                             | –                | 50 737            |
| Требования по отложенному налогу   | 227 507                 | –                             | –                | 227 507           |
| Инвестиционная собственность   | 166 640                 | –                             | –                | 166 640           |
| Прочие активы  | 195 753                 | 3 920                         | –                | 199 673           |
| <b>Всего активов</b>   | <b>27 299 680</b>       | <b>649 244</b>                | <b>121</b>       | <b>27 949 045</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                         |                               |                  |                   |
| Средства банков и прочих финансовых институтов   | 478 862                 | 103 215                       | –                | 582 077           |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 24 183 018              | 111 865                       | 13 672           | 24 308 555        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 20 632                  | –                             | –                | 20 632            |
| Субординированные долговые обязательства   | 250 000                 | –                             | –                | 250 000           |
| Прочие обязательства   | 226 111                 | 1 918                         | –                | 228 029           |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль   | 14 898                  | –                             | –                | 14 898            |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>25 173 521</b>       | <b>216 998</b>                | <b>13 672</b>    | <b>25 404 191</b> |
| <b>Условные обязательства кредитного характера</b>   | <b>3 058 119</b>        | <b>–</b>                      | <b>–</b>         | <b>3 058 119</b>  |

Финансовые активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера были классифицированы по географическому принципу в соответствии с основной страной, в которой контрагент ведет экономическую деятельность.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

- согласование и утверждение плановой структуры активов и пассивов в разрезе филиальной сети и Группы в целом;
- установление лимитов на объемы операции, включая директивное увеличение активных и пассивных операций и их временное или частичное прекращение;

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- поддержание резерва ликвидности и управление платежной позицией;
- ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;
- ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств;
- составление прогнозов потоков платежей;
- принятие решений по управлению мгновенной ликвидностью;
- ежемесячный детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах;
- определение избытка (дефицита) ликвидности и установление их предельных значений.

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

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

Результатом проводимой работы по управлению и контролю состояния ликвидности в 2016 году явилось безусловное и своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных ЦБ РФ обязательных нормативов ликвидности, к которым относятся:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Информация об активах и обязательствах Банка, классифицированных по срокам погашения, представлена в Примечании 33.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа поддерживает следующие кредитные линии:

|  | <b>31 марта<br/>2016 года,<br/>млн. рублей</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года,<br/>млн. рублей</b> |
|--|--|--|
| Лимиты ЦБ РФ   | 1 587  | 1 453  |
| Бланковые лимиты банков-контрагентов (по межбанковским кредитам) | 540  | 390  |
| Кредиты в форме кредитной линии                                  | 24   | 103  |
|  | <b>2 151</b>                                   | <b>1 946</b>                                     |

Кроме того, Группой заключены соглашения с ЦБ РФ и Федеральным казначейством об условиях совершения сделок РЕПО, позволяющее привлечь финансирование на сумму, эквивалентную стоимости находящихся в портфеле Группы ценных бумаг, включенных в ломбардный список ЦБ РФ.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

**ПАО «БАНК СГБ»**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Позиция Банка по состоянию на 31 марта 2016 года может быть представлена следующим образом:

|  | До востре-<br>бования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 2 лет | От 2 до<br>5 лет | Более<br>5 лет | Суммарная<br>величина<br>выбытия<br>потоков<br>денежных<br>средств | Балансовая<br>стоимость |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|----------------|--|-------------------------|
| <b>Финансовые обязательства</b>                    |  |                      |                       |                       |                  |                |  |                         |
| Средства банков и прочих финансовых институтов     | (513 505)                                    | (246)                | (303)                 | (598)                 | (24 337)         | –              | (538 989)  | (536 898)               |
| Текущие счета и депозиты клиентов                  | (18 622 655)                                 | (1 289 391)          | (2 943 507)           | (180 214)             | (94 138)         | –              | (23 129 905)   | (22 328 255)            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                  | (3 416)                                      | –                    | (14 634)              | (10 951)              | (6 915)          | –              | (35 916)   | (34 698)                |
| Субординированные долговые обязательства           | (2 055)                                      | (10 274)             | (12 671)              | (25 000)              | (309 452)        | –              | (359 452)  | (250 000)               |
| Прочие финансовые обязательства                    | (27 530)                                     | (2 454)              | (1 253)               | –                     | –                | –              | (31 237)   | (31 237)                |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>               | <b>(19 169 161)</b>                          | <b>(1 302 365)</b>   | <b>(2 972 368)</b>    | <b>(216 763)</b>      | <b>(434 842)</b> | <b>–</b>       | <b>(24 095 499)</b>  | <b>(23 181 088)</b>     |
| <b>Условные обязательства кредитного характера</b> | <b>1 808 422</b>                             | <b>140 072</b>       | <b>504 025</b>        | <b>19 146</b>         | <b>1 815</b>     | <b>–</b>       | <b>2 473 480</b>   | <b>2 473 480</b>        |

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

|  | До востре-<br>бования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 2 лет | От 2 до<br>5 лет | Более<br>5 лет | Суммарная<br>величина<br>выбытия<br>потоков<br>денежных<br>средств | Балансовая<br>стоимость |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|----------------|--|-------------------------|
| <b>Финансовые обязательства</b>                    |  |                      |                       |                       |                  |                |  |                         |
| Средства банков и прочих финансовых институтов     | (355 899)                                    | (125 613)            | (2 313)               | (81 761)              | (25 554)         | –              | (591 140)  | (582 077)               |
| Текущие счета и депозиты клиентов                  | (20 721 508)                                 | (3 407 020)          | (573 924)             | (190 233)             | (107 796)        | –              | (25 000 481)   | (24 308 555)            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                  | (102)  | (3 310)              | –                     | (1 024)               | (19 261)         | –              | (23 697)   | (20 632)                |
| Субординированные долговые обязательства           | (2 055)                                      | (10 274)             | (12 671)              | (25 000)              | (315 685)        | –              | (365 685)  | (250 000)               |
| Прочие финансовые обязательства                    | (28 672)                                     | (9 968)              | –                     | –                     | –                | –              | (38 640)   | (38 640)                |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>               | <b>(21 108 236)</b>                          | <b>(3 556 185)</b>   | <b>(588 908)</b>      | <b>(298 018)</b>      | <b>(468 296)</b> | <b>–</b>       | <b>(26 019 643)</b>  | <b>(25 199 904)</b>     |
| <b>Условные обязательства кредитного характера</b> | <b>2 289 735</b>                             | <b>342 926</b>       | <b>194 774</b>        | <b>229 090</b>        | <b>1 594</b>     | <b>–</b>       | <b>3 058 119</b>   | <b>3 058 119</b>        |

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В состав текущих счетов и депозитов клиентов включены депозиты и срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты с учетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории “До востребования и менее одного месяца”.

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

|                                   | <b>31 марта<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 1 770 436                     | 1 531 237                       |
| От 1 до 3 месяцев                 | 2 549 317                     | 2 871 949                       |
| От 3 до 6 месяцев                 | 2 490 712                     | 3 347 760                       |
| От 6 до 12 месяцев                | 4 419 099                     | 4 108 673                       |
| От 1 года до 5 лет                | 412 287                       | 424 807                         |
| Более 5 лет                       | 873                           | 623                             |
|                                   | <b>11 642 724</b>             | <b>12 285 049</b>               |

**Рыночный риск**

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

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня рыночных цен.

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

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

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

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

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

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

**Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Денежные активы и обязательства представлены в нижеследующей таблице в соответствии со своей балансовой стоимостью в разрезе валют, в которых они номинированы. Инвестиции в долевого инструменты представлены в валютах стран, в которых зарегистрированы их эмитенты.

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2016 года может быть представлена следующим образом:

|  | Рубли             | Доллары<br>США     | Евро             | Прочие<br>валюты | Всего             |
|--|-------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                   |                    |                  |                  |                   |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 5 820 090         | 432 912            | 234 380          | 4 808            | 6 492 190         |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации  | 156 840           | —                  | —                | —                | 156 840           |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах   | 8 350             | 14 738             | —                | —                | 23 088            |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 17 886            | —                  | —                | —                | 17 886            |
| Кредиты клиентам   | 10 721 631        | 459 189            | 103 721          | —                | 11 284 541        |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи  | 3 196 773         | 1 275 076          | —                | —                | 4 471 849         |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 981 498           | —                  | —                | —                | 981 498           |
| Прочие финансовые активы   | 57 659            | —                  | —                | —                | 57 659            |
| <b>Всего финансовых активов</b>  | <b>20 960 727</b> | <b>2 181 915</b>   | <b>338 101</b>   | <b>4 808</b>     | <b>23 485 551</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                   |                    |                  |                  |                   |
| Средства банков и прочих финансовых институтов   | 512 833           | 74                 | 23 991           | —                | 536 898           |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 20 735 493        | 1 139 690          | 449 741          | 3 331            | 22 328 255        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 17 796            | 16 902             | —                | —                | 34 698            |
| Субординированные долговые обязательства   | 250 000           | —                  | —                | —                | 250 000           |
| Прочие финансовые обязательства  | 31 237            | —                  | —                | —                | 31 237            |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>   | <b>21 547 359</b> | <b>1 156 666</b>   | <b>473 732</b>   | <b>3 331</b>     | <b>23 181 088</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>(586 632)</b>  | <b>1 025 249</b>   | <b>(135 631)</b> | <b>1 477</b>     | <b>304 463</b>    |
| <b>Чистая внебалансовая позиция</b>  | <b>871 974</b>    | <b>(1 017 397)</b> | <b>145 423</b>   | <b>—</b>         | <b>—</b>          |
| <b>Чистая позиция с учетом внебаланса</b>  | <b>285 342</b>    | <b>7 852</b>       | <b>9 792</b>     | <b>1 477</b>     | <b>304 463</b>    |

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

|  | Рубли             | Доллары<br>США   | Евро            | Прочие<br>валюты | Всего             |
|--|-------------------|------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                   |                  |                 |                  |                   |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 4 696 855         | 347 469          | 519 500         | 5 312            | 5 569 136         |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации  | 158 968           | —                | —               | —                | 158 968           |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах   | 8 350             | 15 888           | —               | —                | 24 238            |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 164 361           | —                | —               | —                | 164 361           |
| Кредиты клиентам   | 12 399 913        | 501 955          | 201 567         | —                | 13 103 435        |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи  | 4 309 835         | 1 080 854        | —               | —                | 5 390 689         |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 971 620           | —                | —               | —                | 971 620           |
| Прочие финансовые активы   | 29 195            | —                | —               | —                | 29 195            |
| <b>Всего финансовых активов</b>  | <b>22 739 097</b> | <b>1 946 166</b> | <b>721 067</b>  | <b>5 312</b>     | <b>25 411 642</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                   |                  |                 |                  |                   |
| Средства банков и прочих финансовых институтов   | 5 287             | 473 575          | 103 215         | —                | 582 077           |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 22 523 998        | 1 147 502        | 633 276         | 3 779            | 24 308 555        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 4 277             | 16 355           | —               | —                | 20 632            |
| Субординированные долговые обязательства   | 250 000           | —                | —               | —                | 250 000           |
| Прочие финансовые обязательства  | 38 640            | —                | —               | —                | 38 640            |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>   | <b>22 822 202</b> | <b>1 637 432</b> | <b>736 491</b>  | <b>3 779</b>     | <b>25 199 904</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>(83 105)</b>   | <b>308 734</b>   | <b>(15 424)</b> | <b>1 533</b>     | <b>211 738</b>    |
| <b>Чистая внебалансовая позиция</b>  | <b>358 458</b>    | <b>(360 769)</b> | <b>2 311</b>    | <b>—</b>         | <b>—</b>          |
| <b>Чистая позиция с учетом внебаланса</b>  | <b>275 353</b>    | <b>(52 035)</b>  | <b>(13 113)</b> | <b>1 533</b>     | <b>211 738</b>    |

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года вызвали бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|   | 31 марта 2016 года                    |                    | 31 декабря 2015 года                  |                    |
|---|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
|   | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 20% рост курса российского рубля по отношению к доллару США     | 253 352                               | (1 331)            | 226 495                               | 8 259              |
| 20% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США | (253 352)                             | 1 331              | (226 495)                             | (8 259)            |
| 20% рост курса российского рубля по отношению к евро            | (1 966)                               | (1 573)            | 2 623                                 | 2 098              |
| 20% снижение курса российского рубля по отношению к евро        | 1 966                                 | 1 573              | (2 623)                               | (2 098)            |

#### *Прочие ценовые риски*

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

Анализ чувствительности прибыли и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг соответственно) может быть представлен следующим образом:

|   | 31 марта 2016 года                    |                    | 31 декабря 2015 года                  |                    |
|---|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
|   | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 10% рост котировок долевых ценных бумаг     | 1 789                                 | 1 431              | 3 170                                 | 2 536              |
| 10% снижение котировок долевых ценных бумаг | (1 789)                               | (1 431)            | (3 170)                               | (2 536)            |

## **29 Управление капиталом**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков” (далее – “Инструкция ЦБ РФ № 139-И”) по состоянию на 1 апреля 2016 года кредитные организации должны соблюдать следующие нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (далее – “норматив Н1.1”), норматив достаточности основного капитала банка (далее – “норматив Н1.2”), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – “норматив Н1.0”).

По состоянию на 31 марта 2016 года минимальные значения норматива Н1.1, норматива Н1.2, норматива Н1.0 составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2015 года: 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление банковской отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Комитета по управлению активами и пассивами для выработки мер по улучшению указанных нормативов.



**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)” (далее – “Положение ЦБ РФ № 395-П”), могут быть представлены следующим образом:

|  | <b>31 марта<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| <b>Основной капитал</b>                                      | <b>1 849 350</b>              | <b>1 657 573</b>                |
| Базовый капитал  | 1 849 350                     | 1 657 573                       |
| <b>Дополнительный капитал</b>                                | <b>789 608</b>                | <b>944 405</b>                  |
| <b>Всего капитала</b>  | <b>2 638 958</b>              | <b>2 601 978</b>                |
|  |                               |                                 |
| <b>Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)</b> | <b>12,1</b>                   | <b>10,9</b>                     |
| <b>Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)</b>   | <b>8,8</b>                    | <b>7,1</b>                      |
| <b>Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)</b>  | <b>8,8</b>                    | <b>7,1</b>                      |

### **30 Условные и забалансовые обязательства**

#### **Обязательства по операционной аренде**

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

|  | <b>31 марта<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Сроком менее 1 года                              | 41 037                        | 49 915                          |
| Сроком от 1 года до 5 лет                        | 45 842                        | 53 971                          |
| Сроком более 5 лет                               | 22 777                        | 22 925                          |
| <b>Всего обязательств по операционной аренде</b> | <b>109 656</b>                | <b>126 811</b>                  |

В течение 3 месяцев 2016 года платежи Банка по операционной аренде, признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов, составили 19 548 тыс. рублей (3 месяца 2015 года: 26 598 тыс. рублей).

#### **Условные обязательства кредитного характера**

Условные обязательства кредитного характера включают в себя гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договорам представляет возможную величину потерь в случае неисполнения обязательств клиентом и полного обесценения любого имеющегося обеспечения.

Гарантии сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости.

Действующие условные обязательства кредитного характера Группы включают:

|   | <b>31 марта<br/>2016 года</b> | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии                        | 1 799 246                     | 2 192 171                       |
| Выданные гарантии и аккредитивы                         | 674 234                       | 865 948                         |
| <b>Всего условных обязательств кредитного характера</b> | <b>2 473 480</b>              | <b>3 058 119</b>                |

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: Данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости**

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

|  | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |            |            |            |
|--|----------------------|------------------------|------------|------------|------------|
|  |                      | Уровень 1              | Уровень 2  | Уровень 3  | Всего      |
| <b>АКТИВЫ</b>                            |                      |                        |            |            |            |
| Кредиты клиентам                         | 11 284 541           | –                      | –          | 11 274 902 | 11 274 902 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения    | 981 498              | 992 204                | –          | –          | 992 204    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                     |                      |                        |            |            |            |
| Текущие счета и депозиты клиентов        | 22 328 255           | –                      | 21 879 934 | –          | 21 879 934 |
| Субординированные долговые обязательства | 250 000              | –                      | 241 014    | –          | 241 014    |

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

|  | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |            |            |            |
|--|----------------------|------------------------|------------|------------|------------|
|  |                      | Уровень 1              | Уровень 2  | Уровень 3  | Всего      |
| АКТИВЫ                                   |                      |                        |            |            |            |
| Кредиты клиентам                         | 13 103 435           | —                      | —          | 13 114 928 | 13 114 928 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения    | 971 620              | 985 650                | —          | —          | 985 650    |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА                            |                      |                        |            |            |            |
| Текущие счета и депозиты клиентов        | 24 308 555           | —                      | 23 795 760 | —          | 23 795 760 |
| Субординированные долговые обязательства | 250 000              | —                      | 250 625    | —          | 250 625    |

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов, за исключением кредитов клиентам и инвестиций, удерживаемых до погашения, и финансовых обязательств, за исключением текущих счетов и депозитов клиентов и субординированных долговых обязательств по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

**Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости**

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках (Уровень 1), за исключением некоторых ценных бумаг, входящих в портфель инвестиций, имеющих в наличии для продажи (Уровень 3).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2016 года:

|  | Уровень 1        | Уровень 2 | Уровень 3     | Итого            |
|--|------------------|-----------|---------------|------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 17 886           | –         | –             | 17 886           |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи  | 4 461 333        | –         | 10 516        | 4 471 849        |
| <b>Итого</b>   | <b>4 479 219</b> | <b>–</b>  | <b>10 516</b> | <b>4 489 735</b> |

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

|  | Уровень 1        | Уровень 2 | Уровень 3     | Итого            |
|--|------------------|-----------|---------------|------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 164 361          | –         | –             | 164 361          |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи  | 5 380 177        | –         | 10 512        | 5 390 689        |
| <b>Итого</b>   | <b>5 544 538</b> | <b>–</b>  | <b>10 512</b> | <b>5 555 050</b> |

Финансовые инструменты Уровня 3 по состоянию на 31 марта 2016 года представляют собой обыкновенные акции АО “Коми ипотечная компания”, а также долю в уставном капитале организации-нерезидента SWIFT (31 декабря 2015 года – обыкновенные акции АО “Коми ипотечная компания”), как описано в Примечании 16.

## **32 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

К связанным сторонам относятся акционеры Банка, высшее руководство Банка и другие связанные стороны. Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры и высшее руководство Банка.

По состоянию на 31 марта 2016 года единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, является ООО “Нординвест”. Участниками ООО “Нординвест” являются ЗАО “Инвестиционный альянс”, ЗАО “Независимые инвестиции”, ЗАО “Системное развитие”, ЗАО “Партнерские инвестиции”, ЗАО “Созидание и развитие”.

По состоянию на 31 марта 2016 года единственным акционером ЗАО “Партнерские инвестиции” и ЗАО “Созидание и развитие” является ЗПИФ акций “Альтернативные инвестиции” под управлением ЗАО УК “Прогрессивные инвестиционные идеи”, а единственным акционером ЗАО “Инвестиционный альянс”, ЗАО “Независимые инвестиции” и ЗАО “Системное развитие” является ЗПИФ акций “Системные инвестиции” под управлением ТКБ Инвестмент Партнерс (АО).

**ПАО "БАНК СГБ"**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию на 31 марта 2016 года владельцем 100% инвестиционных паев вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является ЗАО "НПФ "Наследие".

Лицом, контролирующим ЗАО "НПФ Наследие" и, соответственно, Банк является гражданин РФ – Гавриленко Анатолий Григорьевич. Значительное влияние на ЗАО "НПФ "Наследие" и, соответственно, на Банк оказывает НПФ "ГАЗФОНД".

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2016 года:

|  | Акционеры<br>Банка      |   | Директора и высшее<br>руководство |   | Прочие связанные стороны |   | Всего            |
|--|-------------------------|---|-----------------------------------|---|--------------------------|---|------------------|
|  | Балансовая<br>стоимость | Средняя<br>номинальная<br>процентная<br>ставка, % | Балансовая<br>стоимость           | Средняя<br>номинальная<br>процентная<br>ставка, % | Балансовая<br>стоимость  | Средняя<br>номинальная<br>процентная<br>ставка, % |                  |
| <b>АКТИВЫ</b>  |                         |   |                                   |   |                          |   |                  |
| Кредиты клиентам до<br>вычета резерва под<br>обесценение | –                       | –   | 13 428                            | 12,5  | 444 490                  | 3,3   | <b>457 918</b>   |
| Резерв под<br>обесценение                                | –                       | –   | (517)                             | –   | (319 456)                | –   | <b>(319 973)</b> |
| Инвестиции, имею-<br>щиеся в наличии для<br>продажи      | –                       | –   | –                                 | –   | 75                       | –   | <b>75</b>        |
| Прочие активы  | 1                       | –   | 33                                | –   | 206                      | –   | <b>240</b>       |
| Резерв под<br>обесценении прочих<br>активов              | –                       | –   | –                                 | –   | (200)                    | –   | <b>(200)</b>     |
| <b>Всего активов</b>                                     | <b>1</b>                | <b>–</b>  | <b>12 944</b>                     | <b>–</b>  | <b>125 115</b>           | <b>–</b>  | <b>138 060</b>   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                     |                         |   |                                   |   |                          |   |                  |
| Текущие счета и<br>депозиты клиентов                     | 48 995                  | 9,1   | 20 619                            | 6,1   | 2 969 864                | 9,9   | <b>3 039 478</b> |
| Субординированные<br>долговые обязательства              | 250 000                 | 10,0  | –                                 | –   | –                        | –   | <b>250 000</b>   |
| Прочие обязательства                                     | –                       | –   | –                                 | –   | 92                       | –   | <b>92</b>        |
| <b>Всего обязательств</b>                                | <b>298 995</b>          | <b>–</b>  | <b>20 619</b>                     | <b>–</b>  | <b>2 969 956</b>         | <b>–</b>  | <b>3 289 570</b> |
| Условные<br>обязательства<br>кредитного характера        | –                       | –   | 602                               | –   | –                        | –   | <b>602</b>       |

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 3 месяца 2016 года:

|   | Акционеры<br>Банка | Директора и<br>высшее<br>руководство | Прочие<br>связанные<br>стороны | Всего           |
|---|--------------------|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| Процентные доходы   | –                  | 439                                  | 3 189                          | <b>3 628</b>    |
| Прибыль от корректировки справедливой стоимости<br>финансовых активов | –                  | –                                    | 832                            | <b>832</b>      |
| Процентные расходы  | (7 219)            | (666)                                | (76 952)                       | <b>(84 837)</b> |
| Резерв под обесценение кредитов                                       | –                  | (51)                                 | 2 451                          | <b>2 400</b>    |
| Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой            | 516                | (9)                                  | 24 760                         | <b>25 267</b>   |
| Комиссионные доходы   | 3                  | 27                                   | 1 675                          | <b>1 705</b>    |
| Прочие операционные доходы  | –                  | –                                    | 53                             | <b>53</b>       |
| Операционные расходы  | –                  | (15 818)                             | (277)                          | <b>(16 095)</b> |

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 14 694 тыс. рублей за 3 месяца 2016 года.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

**ПАО "БАНК СГБ"**

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|  | Акционеры<br>Банка      |   | Директора и высшее<br>руководство |   | Прочие связанные стороны |   | Всего            |
|--|-------------------------|---|-----------------------------------|---|--------------------------|---|------------------|
|  | Балансовая<br>стоимость | Средняя<br>номинальная<br>процентная<br>ставка, % | Балансовая<br>стоимость           | Средняя<br>номинальная<br>процентная<br>ставка, % | Балансовая<br>стоимость  | Средняя<br>номинальная<br>процентная<br>ставка, % |                  |
| <b>АКТИВЫ</b>  |                         |   |                                   |   |                          |   |                  |
| Кредиты клиентам до<br>вычета резерва под<br>обесценение | —                       | —   | 12 526                            | 12,0  | 449 525                  | 3,3   | <b>462 051</b>   |
| Резерв под обесценение                                   | —                       | —   | (467)                             | —   | (321 907)                | —   | <b>(322 374)</b> |
| Инвестиции, имеющиеся<br>в наличии для продажи           | —                       | —   | —                                 | —   | 75                       | —   | <b>75</b>        |
| Прочие активы  | 1                       | —   | 62                                | —   | 393                      | —   | <b>456</b>       |
| Резерв под обесценении<br>прочих активов                 | —                       | —   | —                                 | —   | (200)                    | —   | <b>(200)</b>     |
| <b>Всего активов</b>                                     | <b>1</b>                | <b>—</b>  | <b>12 121</b>                     | <b>—</b>  | <b>127 886</b>           | <b>—</b>  | <b>140 008</b>   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                     |                         |   |                                   |   |                          |   |                  |
| Текущие счета и<br>депозиты клиентов                     | 44 125                  | 8,1   | 61 798                            | 8,8   | 3 736 690                | 10,8  | <b>3 842 613</b> |
| Субординированные<br>долговые обязательства              | 250 000                 | 10,0  | —                                 | —   | —                        | —   | <b>250 000</b>   |
| Прочие обязательства                                     | —                       | —   | —                                 | —   | 35                       | —   | <b>35</b>        |
| <b>Всего обязательств</b>                                | <b>294 125</b>          | <b>—</b>  | <b>61 798</b>                     | <b>—</b>  | <b>3 736 725</b>         | <b>—</b>  | <b>4 092 648</b> |
| Условные обязательства<br>кредитного характера           | —                       | —   | 467                               | —   | —                        | —   | <b>467</b>       |

Ниже представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 3 месяца 2015 года:

|   | Акционеры<br>Банка | Директора и<br>высшее<br>руководство | Прочие<br>связанные<br>стороны | Всего           |
|---|--------------------|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| Процентные доходы   | —                  | 293                                  | 4 486                          | <b>4 779</b>    |
| Прибыль от корректировки справедливой стоимости<br>финансовых активов | —                  | —                                    | 764                            | <b>764</b>      |
| Процентные расходы  | (6 889)            | (5 245)                              | (18 858)                       | <b>(30 992)</b> |
| Резерв под обесценение кредитов                                       | —                  | (35)                                 | (446)                          | <b>(481)</b>    |
| Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой            | (216)              | 1                                    | (6 857)                        | <b>(7 072)</b>  |
| Комиссионные доходы   | 3                  | 233                                  | 951                            | <b>1 187</b>    |
| Прочие операционные доходы  | —                  | —                                    | 1 130                          | <b>1 130</b>    |
| Операционные расходы  | —                  | (12 531)                             | (4 683)                        | <b>(17 214)</b> |

Операционные расходы, связанные с директорами и высшим руководством в основном представляют собой краткосрочное вознаграждение в сумме 11 625 тыс. рублей за 3 месяца 2015 года.

### 33 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица представляет информацию на 31 марта 2016 года об активах и обязательствах, классифицированных по срокам погашения. Основные средства, нематериальные активы, требования по отложенному налогу и собственные финансовые инструменты, у которых отсутствует срок погашения, включены в графу "без срока погашения".

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Так, исходя из прошлого опыта, Руководство Банка считает, что диверсификация текущих счетов и депозитов до востребования по численности и типам вкладчиков приводит к тому, что данные депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

Руководство Банка, основываясь на анализе средних остатков текущих счетов клиентов за последние 1,5 года перед отчетной датой, ожидает, что определенный объем остатков по текущим счетам клиентов не будет востребован клиентами в краткосрочной перспективе. По состоянию на 31 марта 2016 года средние остатки составляют 5 913 734 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 6 047 485 тыс. рублей).

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

|  | Менее<br>1 месяца и до<br>востребования | От 1 до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 2 лет | От 2 до<br>5 лет   | Более<br>5 лет   | Без срока<br>погашения | Просро-<br>ченные | Всего             |
|--|---|----------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |   |                      |                              |                       |                    |                  |                        |                   |                   |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 6 492 190                               | —                    | —                            | —                     | —                  | —                | —                      | —                 | 6 492 190         |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации  | —                                       | —                    | —                            | —                     | —                  | —                | 156 840                | —                 | 156 840           |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах   | 23 088                                  | —                    | —                            | —                     | —                  | —                | —                      | —                 | 23 088            |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 17 886                                  | —                    | —                            | —                     | —                  | —                | —                      | —                 | 17 886            |
| Кредиты клиентам   | 528 252                                 | 1 254 992            | 1 232 257                    | 2 457 336             | 4 753 896          | 714 901          | —                      | 342 907           | 11 284 541        |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи  | —                                       | 485 557              | 76 563                       | 773 254               | 1 881 535          | 1 244 424        | 10 516                 | —                 | 4 471 849         |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 18 199                                  | 398 722              | 55 175                       | 270 848               | 209 342            | 29 212           | —                      | —                 | 981 498           |
| Основные средства  | —                                       | —                    | —                            | —                     | —                  | —                | 1 899 723              | —                 | 1 899 723         |
| Нематериальные активы  | —                                       | —                    | —                            | —                     | —                  | —                | 50 603                 | —                 | 50 603            |
| Требования по отложенному налогу   | —                                       | —                    | —                            | —                     | —                  | 199 893          | —                      | —                 | 199 893           |
| Инвестиционная собственность   | —                                       | —                    | —                            | —                     | —                  | —                | 165 718                | —                 | 165 718           |
| Прочие активы  | 40 482                                  | 117 726              | 57 513                       | 591                   | —                  | —                | —                      | —                 | 216 312           |
| <b>Всего активов</b>   | <b>7 120 097</b>                        | <b>2 256 997</b>     | <b>1 421 508</b>             | <b>3 502 029</b>      | <b>6 844 773</b>   | <b>2 188 430</b> | <b>2 283 400</b>       | <b>342 907</b>    | <b>25 960 141</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |   |                      |                              |                       |                    |                  |                        |                   |                   |
| Средства банков и прочих финансовых институтов   | 513 163                                 | —                    | —                            | —                     | 23 735             | —                | —                      | —                 | 536 898           |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 8 189 457                               | 6 211 516            | 7 251 999                    | 519 641               | 154 769            | 873              | —                      | —                 | 22 328 255        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 3 376                                   | —                    | 14 420                       | 10 141                | 6 761              | —                | —                      | —                 | 34 698            |
| Субординированные долговые обязательства   | —                                       | —                    | —                            | —                     | 250 000            | —                | —                      | —                 | 250 000           |
| Прочие обязательства   | 118 925                                 | 78 418               | 17 768                       | 17 928                | 37 470             | —                | —                      | —                 | 270 509           |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль   | 9 254                                   | —                    | —                            | —                     | —                  | —                | —                      | —                 | 9 254             |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>8 834 175</b>                        | <b>6 289 934</b>     | <b>7 284 187</b>             | <b>547 710</b>        | <b>472 735</b>     | <b>873</b>       | <b>—</b>               | <b>—</b>          | <b>23 429 614</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>(1 714 078)</b>                      | <b>(4 032 937)</b>   | <b>(5 862 679)</b>           | <b>2 954 319</b>      | <b>6 372 038</b>   | <b>2 187 557</b> | <b>2 283 400</b>       | <b>342 907</b>    | <b>2 530 527</b>  |
| <b>Накопленный разрыв ликвидности</b>  | <b>(1 714 078)</b>                      | <b>(5 747 015)</b>   | <b>(11 609 694)</b>          | <b>(8 655 375)</b>    | <b>(2 283 337)</b> | <b>(95 780)</b>  | <b>2 187 620</b>       | <b>2 530 527</b>  |                   |

**ПАО “БАНК СГБ”**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В следующей таблице представлена информация на 31 декабря 2015 года об активах и обязательствах, классифицированных в зависимости от сроков погашения.

|  | Менее<br>1 месяца и до<br>востребования | От 1 до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 2 лет | От 2 до<br>5 лет   | Более<br>5 лет   | Без срока<br>погашения | Просро-<br>ченные | Всего             |
|--|---|----------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |   |                      |                              |                       |                    |                  |                        |                   |                   |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 5 569 136                               | —                    | —                            | —                     | —                  | —                | —                      | —                 | 5 569 136         |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации  | —                                       | —                    | —                            | —                     | —                  | —                | 158 968                | —                 | 158 968           |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах   | 24 238                                  | —                    | —                            | —                     | —                  | —                | —                      | —                 | 24 238            |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 164 361                                 | —                    | —                            | —                     | —                  | —                | —                      | —                 | 164 361           |
| Кредиты клиентам   | 429 988                                 | 1 476 207            | 1 734 062                    | 2 813 574             | 5 241 748          | 760 461          | —                      | 647 395           | 13 103 435        |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи  | —                                       | 1 120 559            | 392 680                      | 1 460 030             | 1 733 171          | 673 738          | 10 511                 | —                 | 5 390 689         |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | —                                       | 59 845               | 401 231                      | 269 794               | 211 754            | 28 996           | —                      | —                 | 971 620           |
| Основные средства  | —                                       | —                    | —                            | —                     | —                  | —                | 1 922 041              | —                 | 1 922 041         |
| Нематериальные активы  | —                                       | —                    | —                            | —                     | —                  | —                | 50 737                 | —                 | 50 737            |
| Требования по отложенному налогу   | —                                       | —                    | —                            | —                     | —                  | 227 507          | —                      | —                 | 227 507           |
| Инвестиционная собственность   | —                                       | —                    | —                            | —                     | —                  | —                | 166 640                | —                 | 166 640           |
| Прочие активы  | 21 857                                  | 122 987              | 54 473                       | 356                   | —                  | —                | —                      | —                 | 199 673           |
| <b>Всего активов</b>   | <b>6 209 580</b>                        | <b>2 779 598</b>     | <b>2 582 446</b>             | <b>4 543 754</b>      | <b>7 186 673</b>   | <b>1 690 702</b> | <b>2 308 897</b>       | <b>647 395</b>    | <b>27 949 045</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |   |                      |                              |                       |                    |                  |                        |                   |                   |
| Средства банков и прочих финансовых институтов   | 355 689                                 | 123 173              | —                            | 78 643                | 24 572             | —                | —                      | —                 | 582 077           |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 9 323 026                               | 9 586 358            | 4 705 376                    | 524 770               | 168 402            | 623              | —                      | —                 | 24 308 555        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 102                                     | 3 226                | —                            | 950                   | 16 354             | —                | —                      | —                 | 20 632            |
| Субординированные долговые обязательства   | —                                       | —                    | —                            | —                     | 250 000            | —                | —                      | —                 | 250 000           |
| Прочие обязательства   | 74 378                                  | 70 046               | 15 550                       | 26 206                | 41 849             | —                | —                      | —                 | 228 029           |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль   | 14 898                                  | —                    | —                            | —                     | —                  | —                | —                      | —                 | 14 898            |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>9 768 093</b>                        | <b>9 782 803</b>     | <b>4 720 926</b>             | <b>630 569</b>        | <b>501 177</b>     | <b>623</b>       | <b>—</b>               | <b>—</b>          | <b>25 404 191</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>(3 558 513)</b>                      | <b>(7 003 205)</b>   | <b>(2 138 480)</b>           | <b>3 913 185</b>      | <b>6 685 496</b>   | <b>1 690 079</b> | <b>2 308 897</b>       | <b>647 395</b>    | <b>2 544 854</b>  |
| <b>Накопленный разрыв ликвидности</b>  | <b>(3 558 513)</b>                      | <b>(10 561 718)</b>  | <b>(12 700 198)</b>          | <b>(8 787 013)</b>    | <b>(2 101 517)</b> | <b>(411 438)</b> | <b>1 897 459</b>       | <b>2 544 854</b>  |                   |

**ПАО «БАНК СГБ»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2016 года и за 3 месяца 2016 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**34 События после отчетной даты**

События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы отсутствовали.





Морева Д.А.  
 Заместитель Председателя Правления

Жаравина И.В.  
 Главный бухгалтер





НОВЫЙ РЕГИСТРАТОР

Наименование регистратора: Акционерное общество "Новый регистратор"  
 Место нахождения: 107023, г. Москва, ул. Буженинова, д.30  
 Почтовый адрес: 107996, г. Москва, ул. Буженинова, д.30  
 Контактные реквизиты: тел.: +7 (495) 980-11-00 факс: +7 (495) 980-11-00 e-mail: newreg@newreg.ru  
 Лицензия: Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра № 045-13951-000001, дата выдачи 30.03.2006, бессрочная  
 Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Исх. 77:16/01559 от 05.02.2016 г.  
 На вх. 77:16/002907 от 04.02.2016 г.  
 На исх. от 00.00.0000 г.

## Справка

из реестра владельцев именных ценных бумаг  
 Закрытое акционерное общество "Региональные платные дороги"  
 по состоянию на 31.12.2015 [24:00]

ОГРН 1115003000221 выдан 28.02.2011г. Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы России № 14 по Московской области  
 143397, г. Москва, п. Первомайское, ул. Центральная, д. 33, помещение 23  
 тел.: (495) 280-78-30 факс: (495) 280-78-30

## 1. Краткая информация о ценных бумагах, выпущенных эмитентом:

| Описание ценной бумаги             | Номер государственной регистрации | Выпуск | Номинал | Всего ценных бумаг |
|------------------------------------|-----------------------------------|--------|---------|--------------------|
|                                    |                                   |        | руб     | шт                 |
| Акция обыкновенная именная (вып.1) | 1-01-75719-Н                      | 1      | 100     | 100 000            |
| ИТОГО по обыкновенным              |                                   |        |         | 100 000            |
| ИТОГО по привилегированным         |                                   |        |         |                    |
| ИТОГО                              |                                   |        |         | 100 000            |

\*) – Помеченные выпуски ЦБ не участвуют при составлении списка лиц.

## 2. Размер уставного капитала: 10 000 000 руб.

## 3. Список юридических лиц, зарегистрированных в реестре владельцев именных ценных бумаг Общества:

| № п/п | Наименование организации                               | Местонахождение   | Номер счета | Вид счета | Акции привилег. |                      | Акции обыкновен. |                      | Общее кол-во акций | % в уставном капитале |
|-------|--|---|-------------|-----------|-----------------|----------------------|------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|
|       |  |   |             |           | Кол-во акций    | % от их общего числа | Кол-во акций     | % от их общего числа |                    |                       |
|       |  |   |             |           | шт              | %                    | шт               | %                    | шт                 | %                     |
| 1     | Закрытое акционерное общество "Трастовые инвестиции-1" | 127083, г. Москва, ул. Масловка Верхняя, д. 28, корп. 2 | 5           | ВЛ        |                 |                      | 25 000           | 25.00                | 25 000             | 25.0000               |
| 2     | Закрытое акционерное общество "Трастовые инвестиции-3" | 127083, г. Москва, ул. Масловка Верхняя, д. 28, корп. 2 | 6           | ВЛ        |                 |                      | 25 000           | 25.00                | 25 000             | 25.0000               |
| 3     | Закрытое акционерное общество "Независимые инвестиции" | 123022, г. Москва, ул. Сергея Макеева, д.13             | 9           | ВЛ        |                 |                      | 25 000           | 25.00                | 25 000             | 25.0000               |
| 4     | Закрытое акционерное общество "Трастовые инвестиции-2" | 127083, г. Москва, ул. Масловка Верхняя, д. 28, корп. 2 | 3           | ВЛ        |                 |                      | 25 000           | 25.00                | 25 000             | 25.0000               |
|       | По ФЛ-владельцам:<br>(счетов: 0)                       |   |             |           |                 |                      |                  |                      |                    |                       |
|       | По Счетам совладения:<br>(счетов: 0)                   |   |             |           |                 |                      |                  |                      |                    |                       |
|       | ИТОГО по ЮЛ в списке:<br>(счетов: 4)                   |   |             |           |                 |                      | 100 000          | 100.00               | 100 000            | 100.0000              |
|       | ИТОГО по списку:<br>(счетов: 4)                        |   |             |           |                 |                      | 100 000          | 100.00               | 100 000            | 100.0000              |

Примечания:

1. Виды счетов  
 ВЛ – владелец  
 НД – номинальный держатель  
 ЦД – центральный депозитарий  
 ДУ – доверительный управляющий  
 ДП – доверительный управляющий правами  
 НТ – нотариус

2. Типы лиц  
 ЮЛ – юридическое лицо  
 ФЛ – физическое лицо

Исп.: Морозова О.А.

Уполномоченное лицо регистратора



/Макатаева Е.В./

М. П.



НОВЫЙ РЕГИСТРАТОР

Наименование регистранта:  
Место нахождения:  
Почтовый адрес:  
Контактные реквизиты:  
Лицензия:

Акционерное общество "Новый регистратор"  
107023, г. Москва, ул. Буженинова, д.30  
107996, г. Москва, ул. Буженинова, д.30  
тел.: +7 (495) 980-11-00 факс: +7 (495) 980-11-00 e-mail: newreg@newreg.ru  
Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра № 045-13951-000001, дата выдачи 30.03.2006, бессрочная  
Орган, выдавший лицензию: ФССФ России

Иск 77:16/10063 от 21.06.2016 г.  
На вх. 77:16/021589 от 20.06.2016 г.  
На исх. от 00.00.0000 г

СПИСОК

лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров  
**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕГИОНАЛЬНЫЕ ПЛАТНЫЕ ДОРОГИ"**  
**по состоянию на 01.06.2016 [24:00]**  
ОГРН 1115003000221 выдан 28.02.2011г. Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы России № 14 по Московской области  
143397, г. Москва, п. Первомайское, пос Первомайское, ул. Центральная, д.33, оф.помещение 23  
тел.: (495) 280-78-30

Краткая информация о выпущенных ценных бумагах:

| Описание ценной бумаги             | Номер государственной регистрации | Выпуск | Номинал | Всего (шт) | в т.ч. неоплаченных | в т.ч. на эмиссионном счете | в т.ч. на лицевом счете | в т.ч. на счетах незавершенных лиц | Голоса  |    |
|------------------------------------|-----------------------------------|--------|---------|------------|---------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------|----|
| 1                                  | 2                                 | 3      | 4       | 5          | 6                   | 7                           | 8                       | 9                                  | 10      | 11 |
| Акция обыкновенная именная (вып.1) | 1-01-75719-Н                      | 1      | 100     | 100 000    |                     |                             |                         |                                    | 100 000 |    |
| ИТОГО по обыкновенным              |                                   |        |         | 100 000    |                     |                             |                         |                                    | 100 000 |    |
| ИТОГО по привилегированным         |                                   |        |         |            |                     |                             |                         |                                    |         |    |
| ИТОГО                              |                                   |        |         | 100 000    |                     |                             |                         |                                    | 100 000 |    |

\*) – Помеченные выпуски ЦБ не участвуют при составлении списка лиц.  
Количество голосов (голосуют только обыкновенные акции): 100 000  
В реестре Специальное право («Золотая акция») отсутствует

ЮЛ – юридическое лицо  
ФЛ – физическое лицо  
ОС – общая долевая собственность

Григорян И.Б.

Морозова О.А.



НОВЫЙ РЕГИСТРАТОР

Наименование регистратора:  
Место нахождения:  
Почтовый адрес:  
Контактные реквизиты:  
Лицензия:

Акционерное общество "Новый регистратор"  
107023, г. Москва, ул. Буженинова, д.30  
107996, г. Москва, ул. Буженинова, д.30  
тел.: +7 (495) 980-11-00 факс: +7 (495) 980-11-00 e-mail: newreg@newreg.ru  
Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра № 045-13951-000001, дата выдачи 30.03.2006, бессрочная  
Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Иск. 77:16/04743 от 29.03.2016г.  
На вк. 77:16/009937 от 28.03.2016г.  
На иск. от 00.00.0000г.

СПИСОК

лиц, зарегистрированных в реестре владельцев именных ценных бумаг  
Закрытое акционерное общество "Инвестиционная компания "РПД-Рязань"  
по состоянию на 01.03.2016 [24:00]

ОГРН 1106234009243 выдан 02.11.2010г. Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №2 по Рязанской области  
390000, Рязанская обл., г. Рязань, 198  
тел.: 8-930-8881070

Краткая информация о ценных бумагах, выпущенных эмитентом:

| Описание ценной бумаги               | Номер государственной регистрации | Дата государственной регистрации | Выпуск | Номинал |    | Всего ценных бумаг |  |
|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------|---------|----|--------------------|--|
|                                      |                                   |                                  |        | руб     | шт |                    |  |
| Акция обыкновенная именная (выгл. 1) | 1-01-74961-Н                      | 05.03.2011                       | 1      | 1000    |    | 896                |  |
| ИТОГО по обыкновенным                |                                   |                                  |        |         |    | 896                |  |
| ИТОГО по привилегированным           |                                   |                                  |        |         |    |                    |  |
| ИТОГО                                |                                   |                                  |        |         |    | 896                |  |

Иск.: Воробьева Е.И.

Уполномоченное лицо регистратора



Подпись

/Григорян И.Б./



| №<br>п/п | Фамилия, имя, отчество<br>или наименование организации      | Номер<br>счета | Вид счета<br>1 | Количество<br>обыкновенных акций<br>(шт.) |
|----------|---|----------------|----------------|---|
| 1        | Закрытое акционерное общество "Региональные платные дороги" | 4              | ВЛ<br>ЮЛ       | 896                                       |
|          | <b>ИТОГО по списку:</b><br>(счетов: 1)                      |                |                | <b>896</b>                                |

**Примечания:**

**1. Виды счетов**

ВЛ – владелец  
 НД – номинальный держатель  
 ЦД – центральный депозитарий  
 ДУ – доверительный управляющий  
 ДП – доверительный управляющий правами  
 НТ – нотариус  
 НЛ – счет неустановленных лиц  
 СС – специальный счет  
 ЗД – залогодержатель

**2. Типы лиц**

ЮЛ – юридическое лицо  
 ФЛ – физическое лицо  
 ОС – общая долевая собственность

Уполномоченное лицо регистратора



Григорян И.Б./

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 2015 г.

Организация ЗАО "РПД"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления

Организационно-правовая форма / форма собственности

Закрытое акционерное /

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

143397, Москва г, Первомайское п, дом № 33, оф. 23

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

| Коды       |    |      |
|------------|----|------|
| 0710001    |    |      |
| 31         | 12 | 2015 |
| 90131349   |    |      |
| 5003092111 |    |      |
| 74.14      |    |      |
| 67         | 16 |      |
| 384        |    |      |

| Пояснения | Наименование показателя   | Код  | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|-----------|---|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|           | <b>АКТИВ</b>  |      |                       |                       |                       |
|           | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>   |      |                       |                       |                       |
|           | Нематериальные активы   | 1110 | 185 626               | 207 941               | 230 306               |
|           | в том числе:  |      |                       |                       |                       |
|           | Исключительная сублицензия по договору РД0086490 на срок до 20.07.2020                                    |      | 56 567                | 56 567                | 56 567                |
|           | Исключительная сублицензия по договору РД0086490 на срок до 20.07.2020                                    |      | 52 128                | 52 128                | 52 128                |
|           | Методическое пособие "Проект строительства платного автодорожного путепровода (моста) общего пользования" |      | 74 956                | 96 895                | 118 833               |
|           | Документация пункта взимания платы  |      | 894                   | 1 039                 | 1 184                 |
|           | Сайт  |      | -                     | -                     | 50                    |
|           | Программное обеспечение для ПВП   |      | 1 081                 | 1 312                 | 1 544                 |
|           | Результаты исследований и разработок  | 1120 | -                     | -                     | -                     |
|           | Нематериальные поисковые активы   | 1130 | -                     | -                     | -                     |
|           | Материальные поисковые активы   | 1140 | -                     | -                     | -                     |
|           | Основные средства   | 1150 | -                     | -                     | 999                   |
|           | в том числе:  |      |                       |                       |                       |
|           | автомобиль  |      | -                     | -                     | 876                   |
|           | Доходные вложения в материальные ценности   | 1160 | -                     | -                     | -                     |
|           | Финансовые вложения   | 1170 | 6 048                 | 5 152                 | 9 248                 |
|           | в том числе:  |      |                       |                       |                       |
|           | выданный займ ЗАО "ИК "РПД-Рязань"  |      | 5 152                 | 5 152                 | 8 352                 |
| 5ПЗ       | ЗАО "ИК "РПД-Рязань", обыкновен. именные акции  |      | 896                   | -                     | 896                   |
|           | Отложенные налоговые активы   | 1180 | 16 416                | 11 077                | 3 197                 |
|           | в том числе:  |      |                       |                       |                       |
|           | нематериальные активы   |      | 32                    | 13                    | -                     |
|           | оценочные обязательства и резервы   |      | 7                     | 3                     | -                     |
|           | расходы будущих периодов  |      | 16 377                | 11 061                | 3 197                 |
|           | Прочие внеоборотные активы  | 1190 | -                     | -                     | -                     |
|           | Итого по разделу I  | 1100 | 208 090               | 224 170               | 243 751               |
|           | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>   |      |                       |                       |                       |
|           | Запасы  | 1210 | -                     | -                     | 2                     |
|           | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям   | 1220 | -                     | -                     | -                     |
|           | Дебиторская задолженность   | 1230 | 1 839                 | 3 203                 | 3 212                 |
|           | в том числе:  |      |                       |                       |                       |
|           | выданный беспроцентный займ   |      | -                     | 1 100                 | 1 100                 |
|           | проценты по долгосрочным займам   |      | 1 413                 | 1 649                 | 1 179                 |
|           | расчеты с бюджетом по налогам   |      | 424                   | 424                   | 482                   |
|           | расчеты по авансам выданным   |      | 2                     | 30                    | 365                   |
|           | расчеты с прочими дебиторами  |      | -                     | -                     | 86                    |

|  |  |             |                |                |                |
|--|--|-------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240        | -              | -              | -              |
|  | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250        | 47             | 823            | 6 558          |
|  | Прочие оборотные активы                                    | 1260        | 1 220          | 1 222          | 1 262          |
|  | в том числе:   |             |                |                |                |
|  | проекты строительства путепроводов                         |             | 1 220          | 1 206          | 1 206          |
|  | Итого по разделу II  | 1200        | 3 106          | 5 248          | 11 034         |
|  | <b>БАЛАНС</b>  | <b>1600</b> | <b>211 196</b> | <b>229 418</b> | <b>254 785</b> |

Форма 0710001 с.2

| Пояснения | Наименование показателя  | Код  | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|-----------|--|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|           | <b>ПАССИВ</b>  |      |                          |                          |                          |
|           | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>  |      |                          |                          |                          |
|           | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 10 000                   | 10 000                   | 10 000                   |
|           | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | 1320 | -                        | -                        | -                        |
|           | Переоценка внеоборотных активов  | 1340 | -                        | -                        | -                        |
|           | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 1350 | 207 577                  | 207 577                  | 207 577                  |
|           | Резервный капитал  | 1360 | 48                       | 48                       | 48                       |
|           | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                           | 1370 | (65 105)                 | (44 644)                 | (12 105)                 |
|           | Итого по разделу III   | 1300 | 152 520                  | 172 981                  | 205 520                  |
|           | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                          |                          |                          |
|           | Заемные средства   | 1410 | -                        | -                        | -                        |
|           | Отложенные налоговые обязательства                                     | 1420 | -                        | -                        | -                        |
|           | Оценочные обязательства  | 1430 | -                        | -                        | -                        |
|           | Прочие обязательства   | 1450 | -                        | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу IV  | 1400 | -                        | -                        | -                        |
|           | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                          |                          |                          |
| 8ПЗ       | Заемные средства   | 1510 | 48 656                   | 50 355                   | 43 356                   |
|           | в том числе:   |      |                          |                          |                          |
|           | полученные займы от ЗАО "Созидание и развитие"                         |      | 48 656                   | 48 656                   | 41 656                   |
|           | полученный заем от ЗАО "Трастовые инвестиции -1"                       |      | -                        | 371                      | 371                      |
|           | полученный заем от ЗАО "Трастовые инвестиции -2"                       |      | -                        | 972                      | 973                      |
|           | полученный заем от ЗАО "Трастовые инвестиции -3"                       |      | -                        | 356                      | 356                      |
| 6ПЗ       | Кредиторская задолженность   | 1520 | 9 985                    | 6 070                    | 2 708                    |
|           | в том числе:   |      |                          |                          |                          |
|           | проценты по договорам займа  |      | 9 985                    | 6 043                    | 2 084                    |
|           | расчеты с бюджетом по налогам  |      | -                        | 12                       | 193                      |
|           | расчеты по социальному страхованию и обеспечению                       |      | -                        | -                        | 380                      |
|           | расчеты с поставщиками   |      | -                        | 15                       | 50                       |
|           | расчеты с подотчетными лицами  |      | -                        | -                        | 1                        |
|           | Доходы будущих периодов  | 1530 | -                        | -                        | -                        |
|           | Оценочные обязательства  | 1540 | 35                       | 12                       | 3 202                    |
|           | Прочие обязательства   | 1550 | -                        | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу V   | 1500 | 58 676                   | 56 437                   | 49 266                   |
|           | <b>БАЛАНС</b>  | 1700 | 211 196                  | 229 418                  | 254 785                  |

Генеральный  
директор



02 февраля 2016 г.

Regional Toll Roads

Пономарёва Елена  
Евгеньевна  
(расшифровка подписи)



## Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2015 г.

Организация **ЗАО "РПД"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710002

31

12

2015

90131349

5003092111

74.14

67

16

384

| Пояснения | Наименование показателя                            | Код  | За Январь -<br>Декабрь 2015 г. | За Январь - Декабрь<br>2014 г. |
|-----------|--|------|--------------------------------|--------------------------------|
| 4ПЗ       | Выручка  | 2110 | -                              | 100                            |
|           | Себестоимость продаж                               | 2120 | -                              | -                              |
|           | Валовая прибыль (убыток)                           | 2100 | -                              | 100                            |
|           | Коммерческие расходы                               | 2210 | -                              | -                              |
| 4ПЗ       | Управленческие расходы                             | 2220 | (23 047)                       | (35 951)                       |
|           | Прибыль (убыток) от продаж                         | 2200 | (23 047)                       | (35 851)                       |
|           | Доходы от участия в других организациях            | 2310 | -                              | -                              |
| 5ПЗ       | Проценты к получению                               | 2320 | 464                            | 470                            |
| 7ПЗ       | Проценты к уплате                                  | 2330 | (4 027)                        | (3 959)                        |
|           | Прочие доходы                                      | 2340 | 900                            | 1 151                          |
|           | в том числе:                                       |      |                                |                                |
|           | продажа основных средств                           |      | -                              | 1 034                          |
|           | продажа офисного оборудования                      |      | -                              | 100                            |
|           | прочие доходы                                      |      | 4                              | 17                             |
| 5ПЗ       | доходы от роста стоимости финансовых вложений      |      | 896                            | -                              |
|           | Прочие расходы                                     | 2350 | (89)                           | (2 229)                        |
|           | в том числе:                                       |      |                                |                                |
|           | стоимость реализованных основных средств           |      | -                              | (1 185)                        |
|           | расходы от снижения стоимости финансовых вложений  |      | -                              | (896)                          |
|           | комиссии банков                                    |      | (8)                            | (21)                           |
|           | госпошлина   |      | -                              | (2)                            |
|           | аренда помещения                                   |      | -                              | (94)                           |
|           | нотариальные расходы сверх нормативов              |      | (24)                           | (14)                           |
|           | продукты питания                                   |      | -                              | (1)                            |
|           | налоговые санкции                                  |      | -                              | (16)                           |
|           | выплаты сотрудникам                                |      | (57)                           | -                              |
|           | Прибыль (убыток) до налогообложения                | 2300 | (25 799)                       | (40 418)                       |
| 20ПЗ      | Текущий налог на прибыль                           | 2410 | -                              | -                              |
|           | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | 163                            | (201)                          |
|           | Изменение отложенных налоговых обязательств        | 2430 | -                              | -                              |
| 20ПЗ      | Изменение отложенных налоговых активов             | 2450 | 5 338                          | 7 880                          |
|           | Прочее   | 2460 | -                              | -                              |
|           | Чистая прибыль (убыток)                            | 2400 | (20 461)                       | (32 538)                       |

Форма 0710002 с.2

| Пояснения | Наименование показателя   | Код  | За Январь -<br>Декабрь 2015 г. | За Январь -<br>Декабрь 2014 г. |
|-----------|---|------|--------------------------------|--------------------------------|
|           | <b>СПРАВОЧНО</b>  |      |                                |                                |
|           | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | -                              | -                              |
|           | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода                 | 2520 | -                              | -                              |
|           | Совокупный финансовый результат периода   | 2500 | (20 461)                       | (32 538)                       |
|           | Базовая прибыль (убыток) на акцию   | 2900 | -                              | -                              |
|           | Разводненная прибыль (убыток) на акцию  | 2910 | -                              | -                              |

Генеральный  
директор:



02 февраля 2016 г.

Пономарёва Елена  
Евгеньевна

(расшифровка подписи)

**Бухгалтерский баланс**  
**на 31 марта 2016 г.**

Организация Закрытое акционерное общество "Региональные платные дороги" по ОКПО  
 Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
 Вид экономической деятельности Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления по ОКВЭД  
 Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_ по ОКОПФ / ОКФС  
 Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ  
 Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

| Коды       |    |      |
|------------|----|------|
| 0710001    |    |      |
| 31         | 03 | 2016 |
| 90131349   |    |      |
| 5003092111 |    |      |
| 74.14      |    |      |
| 67         | 16 |      |
| 384        |    |      |

**143397, Москва г, Первомайское п, Первомайское п, Центральная ул, дом № 33, оф. 23**

| Пояснения | Наименование показателя   | Код  | На 31 марта 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
|-----------|---|------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
|           | <b>АКТИВ</b>  |      |                     |                       |                       |
|           | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>   |      |                     |                       |                       |
|           | Нематериальные активы   | 1110 | 180 048             | 185 626               | 207 941               |
|           | в том числе:  |      |                     |                       |                       |
|           | Исключительная сублицензия по договору РД0114660 на срок до 20.07.2020                                    |      | 56 567              | 56 567                | 56 567                |
|           | Исключительная сублицензия по договору РД0086490 на срок до 20.07.2020                                    |      | 52 128              | 52 128                | 52 128                |
|           | Методическое пособие "Проект строительства платного автодорожного путепровода (моста) общего пользования" |      | 69 472              | 74 956                | 96 895                |
|           | Документация пункта взимания платы  |      | 858                 | 894                   | 1 039                 |
|           | Программное обеспечение для ПВП   |      | 1 023               | 1 081                 | 1 312                 |
|           | Результаты исследований и разработок  | 1120 | -                   | -                     | -                     |
|           | Нематериальные поисковые активы   | 1130 | -                   | -                     | -                     |
|           | Материальные поисковые активы   | 1140 | -                   | -                     | -                     |
|           | Основные средства   | 1150 | -                   | -                     | -                     |
|           | Доходные вложения в материальные ценности   | 1160 | -                   | -                     | -                     |
|           | Финансовые вложения   | 1170 | 6 048               | 6 048                 | 5 152                 |
|           | в том числе:  |      |                     |                       |                       |
|           | выданный займ ЗАО "ИК "РПД-Рязань"  |      | 5 152               | 5 152                 | 5 152                 |
|           | ЗАО "ИК "РПД-Рязань", обыкновен. именные акции  |      | 896                 | 896                   | -                     |
|           | Отложенные налоговые активы   | 1180 | 17 736              | 16 416                | 11 077                |
|           | в том числе:  |      |                     |                       |                       |
|           | нематериальные активы   |      | 32                  | 32                    | 13                    |
|           | оценочные обязательства и резервы   |      | 7                   | 7                     | 3                     |
|           | расходы будущих периодов  |      | 16 377              | 16 378                | 11 061                |
|           | убыток текущего периода   |      | 1 320               | -                     | -                     |
|           | Прочие внеоборотные активы  | 1190 | -                   | -                     | -                     |
|           | Итого по разделу I  | 1100 | 203 832             | 208 090               | 224 170               |
|           | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>   |      |                     |                       |                       |
|           | Запасы  | 1210 | -                   | -                     | -                     |
|           | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям   | 1220 | -                   | -                     | -                     |
|           | Дебиторская задолженность   | 1230 | 1 836               | 1 839                 | 3 203                 |
|           | в том числе:  |      |                     |                       |                       |
|           | выданные беспроцентный займ   |      | -                   | -                     | 1 100                 |
|           | проценты по долгосрочным займам   |      | 1 328               | 1 413                 | 1 649                 |
|           | расчеты с бюджетом по налогам   |      | 424                 | 424                   | 424                   |
|           | расчеты по авансам выданным   |      | 84                  | 2                     | 30                    |

|  |  |      |         |         |         |
|--|--|------|---------|---------|---------|
|  | расчеты с прочими дебиторами                               |      | -       | -       | -       |
|  | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | -       | -       | -       |
|  | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250 | 21      | 47      | 823     |
|  | Прочие оборотные активы                                    | 1260 | 1 220   | 1 220   | 1 222   |
|  | в том числе:<br>проекты строительства путепроводов         |      | 1 206   | 1 206   | 1 206   |
|  | Итого по разделу II  | 1200 | 3 077   | 3 106   | 5 248   |
|  | <b>БАЛАНС</b>  | 1600 | 206 909 | 211 196 | 229 418 |

| Пояснения | Наименование показателя  | Код  | На 31 марта<br>2016 г. | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. |
|-----------|--|------|------------------------|--------------------------|--------------------------|
|           | <b>ПАССИВ</b>  |      |                        |                          |                          |
|           | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>  |      |                        |                          |                          |
|           | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 10 000                 | 10 000                   | 10 000                   |
|           | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | 1320 | -                      | -                        | -                        |
|           | Переоценка внеоборотных активов  | 1340 | -                      | -                        | -                        |
|           | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 1350 | 207 577                | 207 577                  | 207 577                  |
|           | Резервный капитал  | 1360 | 48                     | 48                       | 48                       |
|           | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                           | 1370 | (70 387)               | (65 105)                 | (44 644)                 |
|           | Итого по разделу III   | 1300 | 147 238                | 152 520                  | 172 981                  |
|           | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                        |                          |                          |
|           | Заемные средства   | 1410 | -                      | -                        | -                        |
|           | Отложенные налоговые обязательства                                     | 1420 | -                      | -                        | -                        |
|           | Оценочные обязательства  | 1430 | -                      | -                        | -                        |
|           | Прочие обязательства   | 1450 | -                      | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу IV  | 1400 | -                      | -                        | -                        |
|           | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                        |                          |                          |
|           | Заемные средства   | 1510 | 48 656                 | 48 656                   | 50 355                   |
|           | в том числе:   |      |                        |                          |                          |
|           | полученные займы от ЗАО "Созидание и развитие"                         |      | 48 656                 | 48 656                   | 48 656                   |
|           | полученный займ от ЗАО "Трастовые инвестиции -1"                       |      | -                      | -                        | 371                      |
|           | полученный займ от ЗАО "Трастовые инвестиции -2"                       |      | -                      | -                        | 972                      |
|           | полученный займ от ЗАО "Трастовые инвестиции -2"                       |      | -                      | -                        | 356                      |
|           | Кредиторская задолженность   | 1520 | 10 983                 | 9 985                    | 6 070                    |
|           | в том числе:   |      |                        |                          |                          |
|           | проценты по договорам займа  |      | 10 983                 | 9 985                    | 6 043                    |
|           | расчеты с бюджетом по налогам  |      | -                      | -                        | 12                       |
|           | расчеты по социальному страхованию и обеспечению                       |      | -                      | -                        | -                        |
|           | расчеты с поставщиками   |      | -                      | -                        | 15                       |
|           |  |      | -                      | -                        | -                        |
|           | Доходы будущих периодов  | 1530 | -                      | -                        | -                        |
|           | Оценочные обязательства  | 1540 | 32                     | 35                       | 12                       |
|           | Прочие обязательства   | 1550 | -                      | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу V   | 1500 | 59 671                 | 58 676                   | 56 437                   |
|           | <b>БАЛАНС</b>  | 1700 | 206 909                | 211 196                  | 229 418                  |

Руководитель  Грачева Юлия Анатольевна  
(подпись) (расшифровка подписи)

18 апреля 2016 г.

**Отчет о финансовых результатах**  
**за Январь - Март 2016 г.**

Организация Закрытое акционерное общество "Региональные платные дороги" по ОКПО  
 Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
 Вид экономической деятельности Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления по ОКВЭД  
 Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_ по ОКОПФ / ОКФС  
 Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ

| Коды       |    |      |
|------------|----|------|
| 0710002    |    |      |
| 31         | 03 | 2016 |
| 90131349   |    |      |
| 5003092111 |    |      |
| 74.14      |    |      |
| 67         | 16 |      |
| 384        |    |      |

| Пояснения | Наименование показателя                            | Код  | За Январь - Март 2016 г. | За Январь - Март 2015 г. |
|-----------|--|------|--------------------------|--------------------------|
|           | Выручка  | 2110 | -                        | -                        |
|           | Себестоимость продаж                               | 2120 | -                        | -                        |
|           | Валовая прибыль (убыток)                           | 2100 | -                        | -                        |
|           | Коммерческие расходы                               | 2210 | -                        | -                        |
|           | Управленческие расходы                             | 2220 | (5 717)                  | (5 780)                  |
|           | Прибыль (убыток) от продаж                         | 2200 | (5 717)                  | (5 780)                  |
|           | Доходы от участия в других организациях            | 2310 | -                        | -                        |
|           | Проценты к получению                               | 2320 | 115                      | 114                      |
|           | Проценты к уплате                                  | 2330 | (998)                    | (998)                    |
|           | Прочие доходы                                      | 2340 | -                        | -                        |
|           | Прочие расходы                                     | 2350 | (2)                      | (63)                     |
|           | в том числе:                                       |      |                          |                          |
|           | комиссии банков                                    |      | (1)                      | (2)                      |
|           | госпошлина   |      | (1)                      | -                        |
|           | нотариальные расходы сверх нормативов              |      | -                        | (4)                      |
|           | выплаты сотрудникам                                |      | -                        | (57)                     |
|           | Прибыль (убыток) до налогообложения                | 2300 | (6 602)                  | (6 727)                  |
|           | Текущий налог на прибыль                           | 2410 | -                        | -                        |
|           | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | -                        | (12)                     |
|           | Изменение отложенных налоговых обязательств        | 2430 | -                        | -                        |
|           | Изменение отложенных налоговых активов             | 2450 | 1 320                    | 1 333                    |
|           | Прочее   | 2460 | -                        | -                        |
|           | Чистая прибыль (убыток)                            | 2400 | (5 282)                  | (5 394)                  |

| Пояснения | Наименование показателя   | Код  | За Январь - Март<br>2016 г. | За Январь - Март<br>2015 г. |
|-----------|---|------|-----------------------------|-----------------------------|
|           | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | -                           | -                           |
|           | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода                 | 2520 | -                           | -                           |
|           | Совокупный финансовый результат периода   | 2500 | (5 282)                     | (5 394)                     |
|           | <b>СПРАВОЧНО</b>  |      |                             |                             |
|           | Базовая прибыль (убыток) на акцию   | 2900 | -                           | -                           |
|           | Разводненная прибыль (убыток) на акцию  | 2910 | -                           | -                           |

Руководитель

Грacheва Юлия  
Анатольевна

(подпись)

(расшифровка подписи)

18 апреля 2016 г.

## ЗАО "РПД"

## Оборотно-сальдовая ведомость за Январь 2016 г. - Май 2016 г.

Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

| Счет, Наименование  | Сальдо на начало периода |               | Обороты за период |              | Сальдо на конец периода |               |
|---|--------------------------|---------------|-------------------|--------------|-------------------------|---------------|
|   | Дебет                    | Кредит        | Дебет             | Кредит       | Дебет                   | Кредит        |
| Субконто1   |                          |               |                   |              |                         |               |
| Субконто2   |                          |               |                   |              |                         |               |
| 01, Основные средства   | 337 677,98               |               |                   |              | 337 677,98              |               |
| 02, Амортизация основных средств  |                          | 337 677,98    |                   |              |                         | 337 677,98    |
| 04, Нематериальные активы   | 230 768 304,06           |               |                   |              | 230 768 304,06          |               |
| Документация пункта взимания платы  | 1 449 152,54             |               |                   |              | 1 449 152,54            |               |
| Исключительная сублицензия 2  | 56 567 475,90            |               |                   |              | 56 567 475,90           |               |
| Исключительная сублицензия по договору РД0086490 на срок до 20.07.2020                              | 52 128 390,82            |               |                   |              | 52 128 390,82           |               |
| Методическое пособие "Проект строительства платного автодорожного путепровода (моста) общего пользо | 118 833 284,80           |               |                   |              | 118 833 284,80          |               |
| Программное обеспечение для ПВП   | 1 640 000,00             |               |                   |              | 1 640 000,00            |               |
| Сайт  | 150 000,00               |               |                   |              | 150 000,00              |               |
| 05, Амортизация нематериальных активов  |                          | 45 141 943,02 |                   | 9 297 873,85 |                         | 54 439 816,87 |
| Документация пункта взимания платы  |                          | 555 508,42    |                   | 60 381,35    |                         | 615 889,77    |
| Методическое пособие "Проект строительства платного автодорожного путепровода (моста) общего пользо |                          | 43 876 905,12 |                   | 9 141 021,90 |                         | 53 017 927,02 |
| Программное обеспечение для ПВП   |                          | 559 529,48    |                   | 96 470,60    |                         | 656 000,08    |
| Сайт  |                          | 150 000,00    |                   |              |                         | 150 000,00    |
| 09, Отложенные налоговые активы   | 16 415 384,33            |               | 2 229 175,97      | 3 346,96     | 18 641 213,34           |               |
| Нематериальные активы   | 31 751,25                |               | 2 943,15          | 1 595,75     | 33 098,65               |               |
| Оценочные обязательства и резервы   | 7 081,60                 |               | 2 645,66          | 1 751,21     | 7 976,05                |               |



|   |               |               |              |              |               |               |
|---|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Расходы будущих периодов                      | 16 376 551,48 |               |              |              | 16 376 551,48 |               |
| Убыток текущего периода                       |               |               | 2 223 587,16 |              | 2 223 587,16  |               |
| 26, Общехозяйственные расходы                 |               |               | 9 649 859,42 | 9 649 859,42 |               |               |
| 51, Расчетные счета                           | 47 496,00     |               | 400 000,00   | 386 732,63   | 60 763,37     |               |
| 58, Финансовые вложения                       | 6 048 285,00  |               |              |              | 6 048 285,00  |               |
| ИК РПД-Рязань                                 | 5 152 285,00  |               |              |              | 5 152 285,00  |               |
| Договор займа №28/01-13 от 28.01.2013         | 5 152 285,00  |               |              |              | 5 152 285,00  |               |
| 58.01, Паи и акции                            | 896 000,00    |               |              |              | 896 000,00    |               |
| 58.01.2, Акции                                | 896 000,00    |               |              |              | 896 000,00    |               |
| ИК РПД-Рязань                                 | 896 000,00    |               |              |              | 896 000,00    |               |
| 60, Расчеты с поставщиками и подрядчиками     | 1 577,86      |               | 258 522,75   | 243 795,50   | 16 305,11     |               |
| 67, Расчеты по долгосрочным кредитам и займам |               | 58 640 349,36 |              | 1 667 052,95 |               | 60 307 402,31 |
| 67.03, Долгосрочные займы                     |               | 48 655 612,00 |              |              |               | 48 655 612,00 |
| Созидание и развитие ЗАО                      |               | 48 655 612,00 |              |              |               | 48 655 612,00 |
| Договор займа №302-07/2013 от 08.07.2013      |               | 21 100 000,00 |              |              |               | 21 100 000,00 |
| Договор займа №32-01/2013 от 28.01.2013       |               | 27 555 612,00 |              |              |               | 27 555 612,00 |
| 67.04, Проценты по долгосрочным займам        |               | 9 984 737,36  |              | 1 667 052,95 |               | 11 651 790,31 |
| Созидание и развитие ЗАО                      |               | 9 984 737,36  |              | 1 667 052,95 |               | 11 651 790,31 |
| Договор займа №302-07/2013 от 08.07.2013      |               | 4 137 680,12  |              | 722 934,42   |               | 4 860 614,54  |
| Договор займа №32-01/2013 от 28.01.2013       |               | 5 847 057,24  |              | 944 118,53   |               | 6 791 175,77  |
| 68, Расчеты по налогам и сборам               | 423 746,55    |               | 21 442,00    | 21 442,00    | 423 746,55    |               |
| 68.01, Налог на доходы физических лиц         |               |               | 21 442,00    | 21 442,00    |               |               |
| Налог (взносы): начислено / уплачено          |               |               | 21 442,00    | 21 442,00    |               |               |
| 68.02, Налог на добавленную стоимость         | 421 070,55    |               |              |              | 421 070,55    |               |
| Налог (взносы): начислено / уплачено          | 421 070,55    |               |              |              | 421 070,55    |               |

|   |                       |                       |                      |                      |                       |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 68.08, Налог на имущество                               | 2 676,00              |                       |                      |                      | 2 676,00              |                       |
| Налог (взносы): начислено /<br>уплачено                 | 2 676,00              |                       |                      |                      | 2 676,00              |                       |
| 69, Расчеты по социальному<br>страхованию и обеспечению | 179,44                |                       | 49 811,01            | 49 811,01            | 179,44                |                       |
| 70, Расчеты с персоналом по<br>оплате труда             |                       |                       | 164 937,14           | 164 937,14           |                       |                       |
| 71, Расчеты с подотчетными<br>лицами                    |                       |                       | 164,48               | 164,48               |                       |                       |
| 76, Расчеты с разными<br>дебиторами и кредиторами       | 1 412 573,02          |                       | 192 577,22           | 400 000,00           | 1 205 150,24          |                       |
| 76.05, Расчеты с прочими<br>поставщиками и              | 1 412 573,02          |                       | 192 577,22           | 400 000,00           | 1 205 150,24          |                       |
| ИК РПД-Рязань   | 1 412 573,02          |                       | 192 577,22           | 400 000,00           | 1 205 150,24          |                       |
| Договор займа №28/01-13 от<br>28.01.2013                | 1 412 573,02          |                       | 192 577,22           | 400 000,00           | 1 205 150,24          |                       |
| 80, Уставный капитал                                    |                       | 10 000 000,00         |                      |                      |                       | 10 000 000,00         |
| 80.01, Обыкновенные акции                               |                       | 10 000 000,00         |                      |                      |                       | 10 000 000,00         |
| Независимые инвестиции ЗАО                              |                       | 2 500 000,00          |                      |                      |                       | 2 500 000,00          |
| Трастовые инвестиции-1                                  |                       | 2 500 000,00          |                      |                      |                       | 2 500 000,00          |
| Трастовые инвестиции-2                                  |                       | 2 500 000,00          |                      |                      |                       | 2 500 000,00          |
| Трастовые инвестиции-3                                  |                       | 2 500 000,00          |                      |                      |                       | 2 500 000,00          |
| 82, Резервный капитал                                   |                       | 48 000,00             |                      |                      |                       | 48 000,00             |
| 83, Добавочный капитал                                  |                       | 207 577 215,00        |                      |                      |                       | 207 577 215,00        |
| 84, Нераспределенная<br>прибыль (непокрытый убыток)     | 65 105 313,07         |                       |                      |                      | 65 105 313,07         |                       |
| 90, Продажи   |                       |                       | 9 649 859,42         | 9 649 859,42         |                       |                       |
| 91, Прочие доходы и расходы                             |                       |                       | 1 679 872,95         | 1 679 872,95         |                       |                       |
| 96, Резервы предстоящих<br>расходов                     |                       | 35 408,00             | 11 766,35            | 16 238,54            |                       | 39 880,19             |
| 97, Расходы будущих периодов                            | 1 220 056,05          |                       | 11 672,00            |                      | 1 231 728,05          |                       |
| 99, Прибыли и убытки                                    |                       |                       | 11 138 759,28        | 2 227 433,14         | 8 911 326,14          |                       |
| <b>Итого</b>  | <b>321 780 593,36</b> | <b>321 780 593,36</b> | <b>35 458 419,99</b> | <b>35 458 419,99</b> | <b>332 749 992,35</b> | <b>332 749 992,35</b> |



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

**«ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «РПД-РЯЗАНЬ»**

**за период с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г. включительно**

### **АКЦИОНЕРАМ ЗАО «ИК «РПД-РЯЗАНЬ»**

#### **Сведения о проверяемой организации**

Наименование: Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «РПД-Рязань». Сокращенное наименование: ЗАО «ИК «РПД-Рязань».

Местонахождение: 390000, Рязанская область, г.Рязань, 198.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, серия 62 № 002148282, выдано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 2 по Рязанской области. Дата внесения записи 02.11.2010 г. Основной государственный регистрационный номер 1106234009243.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, серия 62 № 002148283, выдано Межрайонной Инспекцией ФНС России № 2 по Рязанской области 02.11.2010 г. и подтверждает постановку на учет в Межрайонной Инспекцией ФНС России № 2 по Рязанской области. ИНН 6234085177, КПП 623401001.

#### **Сведения об Аудиторе**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива».

Местонахождение: РФ, г.Москва, 127006, ул.М.Дмитровка, д.3.

Государственная регистрация:

1) Свидетельство о государственной регистрации № 001.452.553, выдано Московской Регистрационной Палатой 30.07.1998 г.

2) Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серия 77 № 007455789, выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г.Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027700305412. Дата внесения записи 11.10.2002 г.

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое парт-



нерство «Российская Коллегия аудиторов» с 12.11.2009 г., свидетельство о членстве № 870-ю. Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10305008471.

Почтовый адрес: 125375, г.Москва, ул.Тверская, д.18/1, 7-й эт., пом.730, 732.

Телефон/телефакс: +7 495 647-0081, +7 495 650-7878, +7 495 694-4317.

В аудите принимали участие: аудитор Петренко Елена Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000002 (нового образца), выдан на основании Решения № 15 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 11.08.2011 г., на неограниченный срок).

### **Сведения об отчетности, проверенной в ходе аудита**

Обществом с ограниченной ответственностью Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива» на основании Договора № 002-ОА/15 от 14.01.2016 г. проведен аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Инвестиционная компания «РПД-Рязань» за период с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г. включительно (далее по тексту – «Бухгалтерская отчетность»).

Правила составления указанной отчетности установлены Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н, и Приказом Минфина РФ № 66н от 02.07.2010 г. «О формах бухгалтерской отчетности организаций», в редакциях, применяемых к составлению данной отчетности за 2015 год.

Бухгалтерская отчетность Закрытого акционерного общества «Инвестиционная компания «РПД-Рязань» состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах за январь – декабрь 2015 года;
- Отчета об изменениях капитала за январь – декабрь 2015 года;
- Отчета о движении денежных средств за январь – декабрь 2015 года;
- Пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет исполнительный орган ЗАО «ИК «РПД-Рязань».

Единоличным исполнительным органом ЗАО «ИК «РПД-Рязань» является Генеральный директор.

С начала проверяемого периода по 30.09.2015 г. Генеральным директором ЗАО «ИК «РПД-Рязань» являлся Пименов Сергей Викторович. В период с 30.09.2015 г. по момент подписания настоящего Аудиторского заключения Генеральным директором ЗАО «ИК «РПД-Рязань» является Егорова Елена Владимировна.

В период с 01.01.2015 г. по 30.09.2015г. главным бухгалтером ЗАО «ИК «РПД-Рязань» являлась Егорова Елена Владимировна. В период с 01.10.2015 г. по момент подписания настоящего Аудиторского заключения обязанности по ведению бухгалтерского учета возложены на помощника главного бухгалтера Рязанкину Наталью Анатольевну (Приказ № 11 от 01.10.2015 г.).



### Ответственность Аудитора

Ответственность Общества с ограниченной ответственностью Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива» (в дальнейшем – Аудитор) заключается в выражении мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской отчетности ЗАО «ИК «РПД-Рязань» на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

### Мнение Аудитора

По нашему мнению, представленная бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «ИК «РПД-Рязань» на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год, в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

«16» марта 2016 г.

Генеральный директор  
ООО Аудиторская служба  
«РЦБ-Деловая Перспектива»

Аудитор:



Т.Г.Гринько

Е.В.Петренко

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 2015 г.

|   |   |                          |            |    |      |
|---|---|--------------------------|------------|----|------|
| Организация   | ЗАО "Инвестиционная компания "Региональные платные дороги-Рязань"     | Форма по ОКУД            | 0710001    |    |      |
| Идентификационный номер налогоплательщика           |   | Дата (число, месяц, год) | 31         | 12 | 2015 |
| Вид экономической деятельности                      |   | по ОКПО                  | 67230063   |    |      |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | /   | ИНН                      | 6234085177 |    |      |
| Единица измерения: в тыс. рублей                    |   | по ОКВЭД                 | 45.21.2    |    |      |
| Местонахождение (адрес)                             | 390000, Рязанская обл, Рязань г, Окружная дорога 198 км, Строение 198 | по ОКОПФ / ОКФС          | 67         | 16 |      |
|   |   | по ОКЕИ                  | 384        |    |      |

| Пояснения | Наименование показателя                                    | Код  | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|-----------|--|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|           | <b>АКТИВ</b>   |      |                       |                       |                       |
|           | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                              |      |                       |                       |                       |
|           | Нематериальные активы                                      | 1110 | -                     | -                     | -                     |
|           | Результаты исследований и разработок                       | 1120 | -                     | -                     | -                     |
|           | Нематериальные поисковые активы                            | 1130 | -                     | -                     | -                     |
|           | Материальные поисковые активы                              | 1140 | -                     | -                     | -                     |
|           | Основные средства  | 1150 | 203 335               | 217 219               | 231 519               |
|           | Доходные вложения в материальные ценности                  | 1160 | -                     | -                     | -                     |
|           | Финансовые вложения  | 1170 | -                     | -                     | 271                   |
|           | Отложенные налоговые активы                                | 1180 | 2 591                 | 5 772                 | 8 186                 |
|           | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190 | -                     | -                     | -                     |
|           | Итого по разделу I   | 1100 | 205 926               | 222 991               | 239 976               |
|           | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                |      |                       |                       |                       |
|           | Запасы   | 1210 | 1 372                 | 1 181                 | 856                   |
|           | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220 | -                     | -                     | -                     |
|           | Дебиторская задолженность                                  | 1230 | 163                   | 708                   | 1 812                 |
|           | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 2 300                 | 6 000                 | -                     |
|           | в том числе:   |      |                       |                       |                       |
|           | депозит  |      | 2 300                 | 6 000                 | -                     |
|           | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250 | 589                   | 1 621                 | 6 668                 |
|           | Прочие оборотные активы                                    | 1260 | 67                    | 51                    | 49                    |
|           | Итого по разделу II  | 1200 | 4 492                 | 9 560                 | 9 385                 |
|           | <b>БАЛАНС</b>  | 1600 | 210 418               | 232 551               | 249 361               |



Форма 0710001 с.2

| Пояснения | Наименование показателя  | Код  | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|-----------|--|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|           | <b>ПАССИВ</b>  |      |                          |                          |                          |
|           | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>  |      |                          |                          |                          |
|           | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 |                          |                          |                          |
|           | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | 1320 | 896                      | 896                      | 896                      |
|           | Переоценка внеоборотных активов  | 1340 | -                        | -                        | -                        |
|           | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 1350 | -                        | -                        | -                        |
|           | Резервный капитал  | 1360 | -                        | -                        | -                        |
|           | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                           | 1370 | 50                       | 50                       | 50                       |
|           | Итого по разделу III   | 1300 | 1 389                    | (9 864)                  | (19 722)                 |
|           | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      | 2 335                    | (8 917)                  | (18 776)                 |
|           | Заемные средства   | 1410 | 137 495                  | 165 415                  | 235 003                  |
|           | в том числе:   |      |                          |                          |                          |
|           | проценты   |      | 33 947                   | 3 603                    | 3 804                    |
|           | Отложенные налоговые обязательства                                     | 1420 | 3 157                    | 3 603                    | 3 804                    |
|           | Оценочные обязательства  | 1430 | -                        | -                        | -                        |
|           | Прочие обязательства   | 1450 | -                        | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу IV  | 1400 | 140 653                  | 169 018                  | 238 807                  |
|           | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                          |                          |                          |
|           | Заемные средства   | 1510 | 62 395                   | 67 117                   | 26 333                   |
|           | в том числе:   |      |                          |                          |                          |
|           | проценты   |      | 4 900                    | 32 117                   | 26 333                   |
|           | Кредиторская задолженность   | 1520 | 4 511                    | 4 984                    | 2 649                    |
|           | Доходы будущих периодов  | 1530 | -                        | -                        | -                        |
|           | Оценочные обязательства  | 1540 | 525                      | 349                      | 349                      |
|           | Прочие обязательства   | 1550 | -                        | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу V   | 1500 | 67 430                   | 72 450                   | 29 331                   |
|           | <b>БАЛАНС</b>  | 1700 | 210 418                  | 232 551                  | 249 361                  |



Егорова Елена  
Владимировна  
(расшифровка подписи)

28 января 2015 г.

**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Декабрь 2015 г.

|   |  |                          |            |    |      |
|---|--|--------------------------|------------|----|------|
| Организация   |  | Форма по ОКУД            | Коды       |    |      |
| ЗАО "Инвестиционная компания "Региональные платные дороги-Рязань" |  | Дата (число, месяц, год) | 0710002    |    |      |
| Идентификационный номер налогоплательщика                         |  | по ОКПО                  | 31         | 12 | 2015 |
| Вид экономической деятельности                                    |  | ИНН                      | 67230063   |    |      |
| Организационно-правовая форма / форма собственности               |  | по ОКВЭД                 | 6234085177 |    |      |
| Единица измерения: в тыс. рублей                                  |  | по ОКОПФ / ОКФС          | 45.21.2    |    |      |
|   |  | по ОКЕИ                  | 67         | 16 |      |
|   |  |                          | 384        |    |      |

| Пояснения | Наименование показателя                            | Код  | За Январь - Декабрь 2015 г. | За Январь - Декабрь 2014 г. |
|-----------|--|------|-----------------------------|-----------------------------|
|           | Выручка  | 2110 | 71 878                      | 74 442                      |
|           | Себестоимость продаж                               | 2120 | (32 887)                    | (30 891)                    |
|           | Валовая прибыль (убыток)                           | 2100 | 38 991                      | 43 551                      |
|           | Коммерческие расходы                               | 2210 | -                           | -                           |
|           | Управленческие расходы                             | 2220 | -                           | -                           |
|           | Прибыль (убыток) от продаж                         | 2200 | 38 991                      | 43 551                      |
|           | Доходы от участия в других организациях            | 2310 | -                           | -                           |
|           | Проценты к получению                               | 2320 | 174                         | 11                          |
|           | Проценты к уплате                                  | 2330 | (20 771)                    | (26 516)                    |
|           | Прочие доходы                                      | 2340 | 322                         | 137                         |
|           | в том числе:                                       |      |                             |                             |
|           | связанные с изменением условий договора            |      | 322                         | -                           |
|           | Прочие расходы                                     | 2350 | (4 721)                     | (5 111)                     |
|           | Прибыль (убыток) до налогообложения                | 2300 | 13 995                      | 12 072                      |
|           | Текущий налог на прибыль                           | 2410 | -                           | -                           |
|           | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | (6)                         | -                           |
|           | Изменение отложенных налоговых обязательств        | 2430 | 187                         | -                           |
|           | Изменение отложенных налоговых активов             | 2450 | (2 996)                     | (2 414)                     |
|           | Прочее   | 2460 | 68                          | 201                         |
|           | Чистая прибыль (убыток)                            | 2400 | 11 254                      | 9 859                       |



Форма 0710002 с.2

| Пояснения | Наименование показателя   | Код  | За Январь - Декабрь<br>2015 г. | За Январь - Декабрь<br>2014 г. |
|-----------|---|------|--------------------------------|--------------------------------|
|           | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | -                              | -                              |
|           | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода                 | 2520 | -                              | -                              |
|           | Совокупный финансовый результат периода   | 2500 | 11 254                         | 9 859                          |
|           | Справочно<br>Базовая прибыль (убыток) на акцию  | 2900 | -                              | -                              |
|           | Разводненная прибыль (убыток) на акцию  | 2910 | -                              | -                              |



28 января 2015 г.

Егорова Елена  
Владимировна

(расшифровка подписи)

Отчет об изменениях капитала  
за Январь - Декабрь 2015 г.

|   |                          |  |            |  |
|---|--------------------------|--|------------|--|
| Организация<br><b>ЗАО "Инвестиционная компания "Региональные платные дороги-Рязань"</b> | Форма по ОКУД            |  | Коды       |  |
|   | 0710003                  |  | 31 12 2015 |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика   | Дата (число, месяц, год) |  | 67230063   |  |
|   | по ОКПО                  |  | 6234085177 |  |
| Вид экономической деятельности  | ИНН                      |  | 45.21.2    |  |
|   | по ОКВЭД                 |  | 67 16      |  |
| Организационно-правовая форма / форма собственности                                     | по ОКФС                  |  | 384        |  |
|   | по ОКЕИ                  |  |            |  |

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

| Наименование показателя                                    | Код  | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого    |
|--|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|----------|
| Величина капитала на 31 декабря 2013 г.                    | 3100 | 896              | -   | -                  | 50                | (19 722)                                     | (18 776) |
| Увеличение капитала - всего:                               | 3210 | -                | -   | -                  | -                 | 9 859  | 9 859    |
| в том числе:   |      |                  |   |                    |                   |  |          |
| чистая прибыль   | 3211 | X                | X   | X                  | X                 | 9 859  | 9 859    |
| переоценка имущества                                       | 3212 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -        |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3213 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -        |
| дополнительный выпуск акций                                | 3214 | -                | -   | -                  | X                 | X  | X        |
| акций  | 3215 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -        |
| реорганизация юридического лица                            | 3216 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -        |
|  | 3217 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -        |
| Уменьшение капитала - всего:                               | 3220 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -        |
| в том числе:   |      |                  |   |                    |                   |  |          |
| убыток   | 3221 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -        |
| переоценка имущества                                       | 3222 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -        |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение         | 3223 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -        |
| уменьшение номинальной стоимости акций                     | 3224 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -        |
| уменьшение количества акций                                | 3225 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -        |
| реорганизация юридического лица                            | 3226 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -        |
| дивиденды  | 3227 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -        |

Форма 0710023 в.2

| Наименование показателя                                     | Код  | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого   |
|---|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|---------|
| Изменение добавочного капитала                              | 3230 | X                | X   | -                  | -                 | -  | X       |
| Изменение резервного капитала                               | 3240 | X                | X   | X                  | -                 | -  | X       |
|   | 3245 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -       |
| Величина капитала на 31 декабря 2014 г.                     | 3200 | 896              | -   | -                  | 50                | (9 864)                                      | (8 918) |
| За 2015 г.  |      |                  |   |                    |                   |  |         |
| Увеличение капитала - всего:                                | 3310 | -                | -   | -                  | -                 | 11 254                                       | 11 254  |
| в том числе:  |      |                  |   |                    |                   |  |         |
| чистая прибыль  | 3311 | X                | X   | X                  | X                 | 11 254                                       | 11 254  |
| переоценка имущества  | 3312 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -       |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала  | 3313 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -       |
| дополнительный выпуск акций                                 | 3314 | -                | -   | -                  | X                 | X  | -       |
| акций   | 3315 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -       |
| реорганизация юридического лица                             | 3316 | -                | -   | -                  | -                 | -  | X       |
|   | 3317 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -       |
| Уменьшение капитала - всего:                                | 3320 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -       |
| в том числе:  |      |                  |   |                    |                   |  |         |
| убыток  | 3321 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -       |
| переоценка имущества  | 3322 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -       |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3323 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -       |
| уменьшение номинальной стоимости акций                      | 3324 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -       |
| уменьшение количества акций                                 | 3325 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -       |
| реорганизация юридического лица                             | 3326 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -       |
| дивиденды   | 3327 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -       |
| Изменение добавочного капитала                              | 3330 | X                | X   | -                  | -                 | -  | X       |
| Изменение резервного капитала                               | 3340 | X                | X   | X                  | -                 | -  | X       |
|   | 3345 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -       |
| Величина капитала на 31 декабря 2015 г.                     | 3300 | 896              | -   | -                  | 50                | 1 389  | 2 335   |



2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

| Наименование показателя                       | Код  | На 31 декабря 2013 г. | Изменения капитала за 2014 г.   |                       | На 31 декабря 2014 г. |
|---|------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|   |      |                       | за счет чистой прибыли (убытка) | за счет иных факторов |                       |
| <b>Капитал - всего</b>                        |      |                       |                                 |                       |                       |
| до корректировок                              | 3400 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| корректировка в связи с:                      |      |                       |                                 |                       |                       |
| изменением учетной политики                   | 3410 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| исправлением ошибок                           | 3420 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| после корректировок                           | 3500 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| в том числе:                                  |      |                       |                                 |                       |                       |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): |      |                       |                                 |                       |                       |
| до корректировок                              | 3401 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| корректировка в связи с:                      |      |                       |                                 |                       |                       |
| изменением учетной политики                   | 3411 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| исправлением ошибок                           | 3421 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| после корректировок                           | 3501 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| до корректировок                              |      |                       |                                 |                       |                       |
| корректировка в связи с:                      | 3402 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| изменением учетной политики                   | 3412 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| исправлением ошибок                           | 3422 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| после корректировок                           | 3502 | -                     | -                               | -                     | -                     |

Форма 07/10023 в.4

## 3. Чистые активы

| Наименование показателя | Код  | На 31 декабря 2015<br>г. | На 31 декабря 2014<br>г. | На 31 декабря 2013<br>г. |
|-------------------------|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Чистые активы           | 3600 | 2 335                    | (8 917)                  | (18 776)                 |

Егорова Елена  
Владимировна  
(расшифровка подписи)



**Отчет о движении денежных средств**  
за Январь - Декабрь 2015 г.

|   |   |                          |            |    |      |
|---|---|--------------------------|------------|----|------|
|   |   | Форма по ОКУД            | Коды       |    |      |
|   |   | Дата (число, месяц, год) | 0710004    |    |      |
|   |   | по ОКПО                  | 31         | 12 | 2015 |
| Организация   | ЗАО "Инвестиционная компания "Региональные платные дороги-Рязань" | ИНН                      | 67230063   |    |      |
| Идентификационный номер налогоплательщика           |   | по ОКВЭД                 | 6234085177 |    |      |
| Вид экономической деятельности                      |   | по ОКФС                  | 45.21.2    |    |      |
| Организационно-правовая форма / форма собственности |   | по ОКЕИ                  | 67         | 16 |      |
| Единица измерения: в тыс. рублей                    |   |                          | 384        |    |      |

| Наименование показателя   | Код  | За Январь - Декабрь 2015 г. | За Январь - Декабрь 2014 г. |
|---|------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Денежные потоки от текущих операций</b>  |      |                             |                             |
| Поступления - всего   | 4110 | 85 328                      | 87 617                      |
| в том числе:  |      |                             |                             |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг  | 4111 | 85 328                      | 87 488                      |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей  | 4112 | -                           | -                           |
| от перепродажи финансовых вложений  | 4113 | -                           | -                           |
| возврат госплшлины  | 4114 | -                           | 129                         |
| прочие поступления  | 4119 | -                           | -                           |
| Платежи - всего   | 4120 | (50 862)                    | (52 359)                    |
| в том числе:  |      |                             |                             |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги   | 4121 | (7 001)                     | (5 614)                     |
| в связи с оплатой труда работников  | 4122 | (9 878)                     | (9 219)                     |
| процентов по долговым обязательствам  | 4123 | (14 042)                    | (20 732)                    |
| налога на прибыль организаций   | 4124 | -                           | -                           |
| страховые взносы  | 4125 | (2 866)                     | (3 277)                     |
| налог на имущество  | 4126 | (4 507)                     | (4 781)                     |
| НДС   | 4127 | (12 535)                    | (8 221)                     |
| прочие платежи  | 4129 | (33)                        | (515)                       |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций   | 4100 | 34 466                      | 35 258                      |
| <b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>   |      |                             |                             |
| Поступления - всего   | 4210 | 25 623                      | 283                         |
| в том числе:  |      |                             |                             |
| от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)   | 4211 | -                           | -                           |
| от продажи акций других организаций (долей участия)   | 4212 | -                           | -                           |
| от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)              | 4213 | -                           | 283                         |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях          | 4214 | 173                         | -                           |
| ВОЗВРАТ ДЕПОЗИТА  | 4215 | 25 450                      | -                           |
| прочие поступления  | 4219 | -                           | -                           |
| Платежи - всего   | 4220 | (21 750)                    | (6 000)                     |
| в том числе:  |      |                             |                             |
| в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов                | 4221 | -                           | -                           |
| в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)  | 4222 | -                           | -                           |
| в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | 4223 | -                           | -                           |

|   |      |          |         |
|---|------|----------|---------|
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива | 4224 | -        | -       |
| РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА   | 4225 | (21 750) | (6 000) |
| прочие платежи  | 4229 | -        | -       |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций                                  | 4200 | 3 873    | (5 717) |



Форма 0710004 с.2

| Наименование показателя   | Код  | За Январь - Декабрь<br>2015 г. | За Январь - Декабрь<br>2014 г. |
|---|------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Денежные потоки от финансовых операций</b>   |      |                                |                                |
| Поступления - всего   | 4310 | -                              | 67 000                         |
| в том числе:  |      |                                |                                |
| получение кредитов и займов   | 4311 | -                              | 67 000                         |
| денежных вкладов собственников (участников)   | 4312 | -                              | -                              |
| от выпуска акций, увеличения долей участия  | 4313 | -                              | -                              |
| от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.   | 4314 | -                              | -                              |
|   | 4315 | -                              | -                              |
| прочие поступления  | 4319 | -                              | -                              |
| Платежи - всего   | 4320 | (39 371)                       | (101 588)                      |
| в том числе:  |      |                                |                                |
| собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | 4321 | -                              | -                              |
| на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников                                      | 4322 | -                              | -                              |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов                         | 4323 | (39 371)                       | (101 588)                      |
|   | 4324 | -                              | -                              |
| прочие платежи  | 4329 | -                              | -                              |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций  | 4300 | (39 371)                       | (34 588)                       |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период  | 4400 | (1 032)                        | (5 047)                        |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода  | 4450 | 1 621                          | 6 668                          |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода   | 4500 | 589                            | 1 621                          |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю  | 4490 | -                              | -                              |



Егорова Елена  
Владимировна

(подпись)  
(расшифровка подписи)

28 января 2015 г.



# ИК РПД РЯЗАНЬ

Специальное платных путепроводов и мостов в Рязанской области

ЗАО «ИК «РПД-Рязань»

390000 г. Рязань,

Окружная дорога 198 км, строение 198

тел: (4912)77-84-19

e-mail: puteprovod@tollroad.ru

ОГРН 1106234009243 ИНН 6234085177 КПП 623401001

## Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год

### 1 Общие сведения и акционерный капитал

Полное фирменное наименование юридического лица: *Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «Региональные платные дороги-Рязань».*

Сокращенное фирменное наименование юридического лица: *ЗАО «ИК «РПД Рязань».*

Дата государственной регистрации: 02 ноября 2010г.

Основной государственный регистрационный № 1106237009243.

ИНН 6234085177 КПП 623401001

В ноябре 2013 г. организация изменила свое место нахождения – 390000, г. Рязань, Окружная дорога 198 км, строение 198.

### Акционерный капитал

Уставный капитал *ЗАО «ИК «РПД Рязань»* (далее – Общество) составляет:

|                 |   |
|-----------------|---|
| на 31.12.2013г. | 896000 (Восемьсот девяносто шесть тысяч) рублей |
| на 31.12.2014г. | 896000 (Восемьсот девяносто шесть тысяч) рублей |

Обществом размещены обыкновенные именные акции в количестве 896 (Восемьсот девяносто шесть) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

В ноябре 2013 г. на основании Решения б/н единственного акционера от 11.11.2013г. об увеличении уставного капитала *ЗАО «ИК «РПД Рязань»* путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций, были поданы документы в РО ФСФР России в ЦФО для государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг. На основании приказа РО ФСФР России в ЦФО от 06.02.2014г. № 50-1-14-140/пз-и осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг в количестве 886 штук номинальной стоимостью 1000-00 руб. (Одна тысяча рублей) каждая, (регистрация в ФСФР 07.10.2013г. с присвоением Государственного регистрационного номера 1-01-74961-Н-001D)..

На основании приказа Регионального отделения Федеральной службы по финансовым рынкам в Центральном федеральном округе от 31.10.2013. № 50-1-14-140/пз-и осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска.

### Структура акционерного капитала

| Владельцы акций | Ед. изм. | Всего акций | В том числе:      |              | Доля в уставном капитале |
|-----------------|----------|-------------|-------------------|--------------|--------------------------|
|                 |          |             | привилегированных | обыкновенных |                          |
| ЗАО «РПД»       | шт.      | 896         | 0                 | 896          | 100%                     |

Списочная численность работников *ЗАО «ИК «РПД Рязань»*:

|                 |            |
|-----------------|------------|
| на 31.12.2013г. | 20 человек |
| на 31.12.2014г. | 27 человек |
| на 31.12.2015г. | 28 человек |

Органами управления ЗАО «ИК «РПД Рязань» являются:

Общее собрание акционеров;

Генеральный директор (единоличный исполнительный орган).

Егорова Елена Владимировна назначена Генеральным директором Общества решением б/н единственного акционера Общества от 30.09.2015г.

до 30.09.2015г. Пименов Сергей Викторович являлся Генеральным директором Общества.

## 2. Пояснения к строке 1150 «Основные средства»

| Основное средство   | Остаточная<br>стоимость<br>31.12.2013 | Остаточная<br>стоимость<br>31.12.2014 | Остаточная<br>стоимость<br>31.12.2015 |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Терминал 2,   | 171 158,68                            | 134 481,88                            | 97 805,08                             |
| Терминал 1,   | 171 158,68                            | 134 481,88                            | 97 805,08                             |
| Административное здание и будка<br>кассира в зоне пункта взимания<br>платы, | 2 115 214,42                          | 1 967 641,30                          | 1 820 068,18                          |
| Трактор   | 493 629,09                            | 416 699,85                            | 339 770,61                            |
| Терминал 3  | 171 158,68                            | 134 481,88                            | 97 805,08                             |
| Бочка (прицеп к трактору)   | 162 751,74                            | 137 387,82                            | 112 023,90                            |
| Оборудование ПВП  | 10 393 769,42                         | 8 084 042,90                          | 5 774 316,38                          |
| Навесная снегоуборочная машина<br>(прицеп к трактору)                       | 300 169,45                            | 253 389,73                            | 206 610,01                            |
| Отвал СО (лопата- прицеп к<br>трактору                                      | 60 648,03                             | 51 196,35                             | 41 744,67                             |
| Трансформаторная подстанция,  | 1 183 571,13                          | 1 100 996,37                          | 1 018 421,61                          |
| Оборудование щеточное (прицеп к<br>трактору),                               | 52 587,25                             | 44 391,85                             | 36 196,45                             |
| Пескоразбрасыватель "ЗАРЯ"-100  | 46 899,30                             | 40 199,34                             | 33 499,38                             |
| Навес над зоной пункта взимания<br>платы,                                   | 2 834 584,87                          | 2 636 741,95                          | 2 438 899,03                          |
| Мостовое сооружение - ул.<br>Новоселковская,                                | 213 361 958,56                        | 202 082 912,32                        | 190 803 866,08                        |
| Монетоприемник-1  |                                       |                                       | 168 079,10                            |
| Монетоприемник-2  |                                       |                                       | 248 116,76                            |
| Итого   | 231 519 259,30                        | 217 219 045,42                        | 203 335 027,40                        |

## 3. Пояснения к строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»

| Банковские счета                | на 31.12.2013 | на 31.12.2014 | на 31.12.2015 |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Московский филиал "Банк<br>СГБ" | 551 361,80    | 228 897,22    | 7 139,64      |
| РЯЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ "ТКБ"<br>(ЗАО) | 966 829,48    | 1 164 638,59  | 392 406,67    |
| РЯЗАНСКОЕ ОСБ N 8606            | 4 876 619,90  |               |               |
| Касса                           | 273361,82     | 227 870,79    | 189 370,36    |
| Итого:                          | 6 668 173,00  | 1 621 406,60  | 588 916,67    |



#### 4. Основные виды деятельности. Пояснения к строке 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах

Основным видом финансово-экономической деятельности для Общества в 2013-2015г. являлась деятельность по оказанию платных услуг по проезду через путепровод.

Основными покупателями продукции являются:

|                  | 2013г.             | 2014г.             | 2015г.             |
|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Физические лица  | 44 449 018,00 руб. | 84 666 137,00 руб. | 82 622 171,00 руб. |
| Юридические лица | 1 013 981,00 руб.  | 2 822 230,00 руб.  | 2 706 069,00 руб.  |

#### 5. Сумма прочих доходов стр. 2320 «Проценты к получению» составила:

|  | 2013г. | 2014г. | тыс.руб. .<br>2015г. |
|--|--------|--------|----------------------|
| Начислены проценты по депозиту                 |        | 2,4    | 173,3                |
| Начислены проценты по выданному договору займа | 3,2    | 8,6    |                      |
| Итого  | 3,2    | 11,0   | 173,3                |

#### 6. Отчет о финансовых результатах.

В 2015 году были произведены изменения в сравнительных данных за 2014 год:  
- строка 2220 (резервы по отпускам) перенесена в строку 2120 (себестоимость продаж).

#### 7. Отчет о движении денежных средств.

В 2015 году были произведены изменения в сравнительных данных за 2014 год:  
- строка 4119 (был выделен НДС) перенесена в строку 4111 (поступления от продажи товаров, работ, услуг);  
- строка 4329 (прочие платежи) перенесена в строку 4225 (размещение депозита).

#### 8. Информация об участии в совместной деятельности.

В 2013-2015 г. Общество операции по совместной деятельности не осуществляло. Вкладов по договорам простого товарищества Общество не имеет.

#### 9. Условные факты хозяйственной деятельности.

По состоянию на 31.12.2013 г. Общество имело судебное разбирательство по НДС с МИФНС №2 России по Рязанской области в Арбитражном суде Рязанской области. В 2014г. стороны пришли к решению об урегулировании споров мирным путем.

По состоянию на 30.06.2015г. Общество не имеет судебных разбирательств. Иных условных фактов хозяйственной деятельности (т.е. событий, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Общества состоявшихся до отчетной даты, но не завершенных на эту дату в силу того, что окончательно не ясны последствия данных событий), информацию о которых следовало бы раскрыть в соответствии с требованиями нормативных актов, не существует.

#### 10. Информация о событиях после отчетной даты (ПБУ 7/98).

События после отчетной даты признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год не происходили.

#### 11. Информация о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности.

Чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности не было.

#### 12. Информация о прекращенных операциях.

Прекращенных операций в отчетном году нет.

## 13.Список аффилированных лиц (связанных сторон).

| № п/п | Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица | Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица) | Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным               | Дата наступления основания (оснований) | Доля участия аффилированного лица в уставном капитале акционерного общества, % | Доля принадлежащих аффилированному лицу обыкновенных акций акционерного общества, % |
|-------|---|---|---|--|--|---|
| 1     | 2   | 3   | 4   | 5                                      | 6  | 7   |
| 1.    | Егорова Елена Владимировна  | Согласие физического лица на предоставление данной информации отсутствует   | Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица  | 01.10.2015                             | Не имеет   | Не имеет  |
| 2.    | ЗАО «РПД»   | Российская Федерация, 143397, город Москва, посёлок Первомайское, улица Центральная, дом 33, помещение 23                 | Лицо имеет право распоряжаться более чем 20% голосующих акций общества              | 01. 04. 2011                           | 100 %  | 100 %   |
| 3.    | Пономарёва Елена Евгеньевна   | Согласие физического лица на предоставление данной информации отсутствует   | Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо | 11.07. 2014                            | Не имеет   | Не имеет  |

В 2013г. Было выдано вознаграждение основному административно-управленческому персоналу в размере 1 100 000 руб. Отчисления во внебюджетные фонды составили 233500 руб.

В 2014г. Было выдано вознаграждение основному административно-управленческому персоналу в размере 622 214,21 руб. Отчисления во внебюджетные фонды составили 192264,19 руб.

В 2015г. Было выдано вознаграждение основному административно-управленческому персоналу в размере 777455,28 руб. Отчисления во внебюджетные фонды составили 240233,68 руб.

В 2014г. по дополнительному соглашению от 27.03.2014г. к договору займа с ЗАО «РПД» №28/01-13 от 28.01.2013г. был предоставлен займ на 2000000 руб.

14. Информация о расчетах по налогу на прибыль формировалась в соответствии с ПБУ 18/02, утвержденного приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. №114н. (в ред. Приказов Минфина РФ от 11.02.2008 N 23н, от 25.10.2010 N 132н, от 24.12.2010 N 186н).



## 15. Информация о совершенных обществом крупных сделках

В 2013г. Решением единственного акционера ЗАО «Инвестиционная компания РПД Рязань» было принято следующее:

Одобрить совершение сделок, передачу в залог недвижимого имущества:

– мостовое сооружение с мостовым подходом (заключение договора залога). Залогодержатель: ОАО «БАНК СГБ». Залогодатель: ЗАО «Инвестиционная компания РПД Рязань». Предмет залога: Мостовое сооружение с мостовым подходом. Залоговая стоимость по договору залога 162 334 000 (Сто шестьдесят два миллиона триста тридцать четыре тысячи двести) рублей. На основании этого решения был заключен договор залога №19/ИН-124 от 17.12.2013г между ОАО «БАНК СГБ» и ЗАО «Инвестиционная компания РПД Рязань».

– административное здание, навес над ПВП, оборудование ПВП (заключение договора залога). Залогодержатель: ОАО «БАНК СГБ». Залогодатель: ЗАО «Инвестиционная компания РПД Рязань». Предмет залога: административное здание, навес над ПВП, оборудование ПВП. Залоговая стоимость по договору залога 5534225,62 (Пять миллионов пятьсот тридцать четыре тысячи двести двадцать пять) рублей 62 коп. На основании этого решения был заключен договор залога №19/ИН-123 от 29.10.2013г между ОАО «БАНК СГБ» и ЗАО «Инвестиционная компания РПД Рязань».

В 2014г. Решением единственного акционера ЗАО «Инвестиционной компании «РПД-Рязань» было принято следующее:

- одобрить заключение договора займа от 13.11.2014г. с ЗАО «Инвестиционный альянс» на сумму 30 000 000 руб. под 10% годовых, сроком до 13.11.2015г.;
- одобрить заключение договора займа от 10.11.2014г. с ЗАО «Независимые инвестиции» на сумму 5 000 000 руб. под 10 % годовых, сроком до 10.11.2015г.
- одобрить заключение договора займа от 10.11.2014г. с ЗАО УК «Созидание» на сумму 30 000 000 руб. под 8,5 % годовых, сроком до 10.12.2014г.

## 16. Резерв под обесценение финансовых вложений

Резерв под обесценение финансовых вложений не создавался.

## 17. Учетная политика для целей бухгалтерского учета

Учетная политика по бухгалтерскому учету утверждена приказом Общества № 1 от 01.01.2015 г., разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований Закона РФ №402-ФЗ.

## 18. Учет доходов от обычных видов деятельности организации

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг (далее - выручка). Учет доходов и расходов производится методом начисления независимо от факта оплаты.

## 19. Порядок признания коммерческих и управленческих расходов.

Расходы, учтенные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", списываются в полном объеме в конце каждого месяца в качестве условно-постоянных в дебет счета 90 "Продажи".

## 20. Оценка МПЗ и порядок принятия их к учету

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

На основании п. 16 ПБУ 5/01 отпуск МПЗ в производство осуществляется методом средней себестоимости.

## 21. Критерии отнесения активов в состав основных средств

Критериями отнесения имущества в состав основных средств являются условия, перечисленные в п. 4 Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденного Приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. N 26н (далее - ПБУ 6/01).

Активы, удовлетворяющие условиям п. 4 ПБУ 6/01, стоимость которых за единицу не превышает 40 000 руб., учитываются организацией в качестве материально-производственных запасов.



## 22. Оценочные обязательства.

Оценочные обязательства по оплате ежегодных отпусков работников формируются ежемесячно. Расчет сумм оценочных обязательств в отношении отпускных организации определяется нормативным методом по формуле:

$$100 \% : 29,3 \cdot 2,33 = 7,95 \%, \text{ где}$$

100% - сумма оплаты труда за месяц по сотруднику

29,3 – среднемесячное число календарных дней

2,33 – среднемесячное число календарных дней отпуска

7,95 – коэффициент от суммы оплаты труда за месяц по сотруднику направляемый в резерв

По кредиту счета 96 "Резервы предстоящих расходов" отражаются суммы сформированных оценочных обязательств, а по дебету счета 96 - суммы отпускных, начисленных работникам

## 23. Порядок отражения расходов по займам и кредитам и признание процентов по кредитам и займам.

Согласно п. 4 ПБУ 15/2008 расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете отдельно от основной суммы обязательства по полученному займу или кредиту.

К расходам, которые связаны с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, относятся, в частности, проценты, причитающиеся к оплате заемщику или кредитору.

В соответствии с п. 6 ПБУ 15/2008 расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся; они признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива (п. 7 ПБУ 15/2008).

В соответствии с п. 8 ПБУ 15/2008 проценты за пользование заемными средствами включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов:

исходя из условий предоставления займа (кредита) в том случае, когда такое включение существенно не отличается от равномерного включения.

В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате заемщику (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

В течение 2013-2014г. изменения в учетную политику Общества не вносились.

В 2015г. были погашены займы по договорам:

ЗАО «РПД» дог. б/н от 04.08.2012г. осн. долг- 400 000 руб. проценты-0 руб.

ЗАО «РПД» дог. б/н от 05.12.2012г. осн. долг- 700 000 руб. проценты-0 руб.

ООО «Трастовые инвестиции-1» дог. №01/09-13-01 от 09.01.2013г. осн. долг- 800000 руб. проценты-37786,26 руб.

ООО «Трастовые инвестиции-2» дог. №01/09-13-02 от 09.01.2013г. осн. долг- 700000 руб. проценты-32909,52 руб.

ООО «Трастовые инвестиции-3» дог. №01/09-13-013 от 09.01.2013г. осн. долг- 500000 руб. проценты-23561,57 руб.

В бухгалтерском балансе за 2015 год проценты по долгосрочным займам выделены . строкой баланса 1411, проценты по краткосрочным займам строкой 1511.

## 24. Учетная политика для целей налогового учета

Общество определяло налоговую базу по НДС по мере отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг) (пп.1 п.1 ст.167 Гл.21 НК РФ).

В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль Общество использовало метод начисления.

По общему правилу реализация - это передача на возмездной (безвозмездной) основе в собственность другому лицу товаров, результатов выполненных работ, оказание услуг одним лицом другому лицу (в том числе обмен товарами, работами или услугами) (п. 1 ст. 39 НК РФ).

Суммы НДС, предъявленные покупателям товаров (работ, услуг), имущественных прав, в составе выручки не учитываются (п. 1 ст. 248 НК РФ).

Доходы от реализации (иного выбытия) ЦБ в целях налогообложения принимаются равными выручке, сформированной по правилам статьи 280 НК РФ. При этом ЦБ подразделяются на ЦБ, обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке ЦБ.

Отчетным периодом по налогу на прибыль являются I квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Авансовые платежи по налогу уплачиваются ежемесячно в размере 1/3 налога от прибыли прошлого квартала. Налог, который следует уплатить по итогам отчетного квартала, определяется исходя из фактической прибыли за отчетный (налоговый) период.

Для целей налогового учета к основным средствам относится имущество стоимостью более 40 000 руб. и сроком службы более 12 месяцев.

Общество формировало регистры налогового учета с использованием компьютерной техники на основании регистров бухгалтерского учета и программы 1С (восьмая версия).

Генеральный директор:

«28» января 2015 г.



Е.В. Егорова



Прошнуровано, пронумеровано, скреплено  
печатью 22 (двадцать две) страниц.  
" 16 " апрель 20 16 г.



## Бухгалтерский баланс

на 31 марта 2016 г.

|   |  |            |    |      |
|---|--|------------|----|------|
|   |  | Коды       |    |      |
|   |  | 0710001    |    |      |
|   |  | 31         | 03 | 2016 |
| Организация   | ЗАО "Инвестиционная компания "Региональные платные дороги-Рязань"  | 67230063   |    |      |
| Идентификационный номер налогоплательщика           |  | 6234085177 |    |      |
| Вид экономической деятельности                      | Производство общестроительных работ по строительству мостов, надземных автомобильных дорог, тоннелей и подземных дорог | 45.21.2    |    |      |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | / Частная собственность  | 67         | 16 |      |
| Единица измерения:                                  | в тыс. рублей  | 384        |    |      |
| Местонахождение (адрес)                             | 390000, Рязанская обл, Рязань г, Окружная дорога 198 км, строение 198  |            |    |      |

| Пояснения | Наименование показателя                                    | Код  | На 31 марта 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
|-----------|--|------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
|           | <b>АКТИВ</b>   |      |                     |                       |                       |
|           | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                              |      |                     |                       |                       |
|           | Нематериальные активы                                      | 1110 | -                   | -                     | -                     |
|           | Результаты исследований и разработок                       | 1120 | -                   | -                     | -                     |
|           | Нематериальные поисковые активы                            | 1130 | -                   | -                     | -                     |
|           | Материальные поисковые активы                              | 1140 | -                   | -                     | -                     |
|           | Основные средства  | 1150 | 199 929             | 203 335               | 217 219               |
|           | Доходные вложения в материальные ценности                  | 1160 | -                   | -                     | -                     |
|           | Финансовые вложения  | 1170 | -                   | -                     | -                     |
|           | Отложенные налоговые активы                                | 1180 | 2 371               | 2 591                 | 5 772                 |
|           | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190 | -                   | -                     | -                     |
|           | Итого по разделу I   | 1100 | 202 300             | 205 926               | 222 991               |
|           | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                |      |                     |                       |                       |
|           | Запасы   | 1210 | 1 161               | 1 372                 | 1 181                 |
|           | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220 | -                   | -                     | -                     |
|           | Дебиторская задолженность                                  | 1230 | 422                 | 299                   | 1 190                 |
|           | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | -                   | 2 300                 | 6 000                 |
|           | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250 | 1 355               | 589                   | 1 621                 |
|           | Прочие оборотные активы                                    | 1260 | 53                  | 67                    | 51                    |
|           | Итого по разделу II  | 1200 | 2 992               | 4 627                 | 10 043                |
|           | <b>БАЛАНС</b>  | 1600 | 205 292             | 210 553               | 233 034               |

| Пояснения | Наименование показателя  | Код  | На 31 марта<br>2016 г. | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. |
|-----------|--|------|------------------------|--------------------------|--------------------------|
|           | <b>ПАССИВ</b>  |      |                        |                          |                          |
|           | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>  |      |                        |                          |                          |
|           | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 896                    | 896                      | 896                      |
|           | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | 1320 | -                      | -                        | -                        |
|           | Переоценка внеоборотных активов  | 1340 | -                      | -                        | -                        |
|           | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 1350 | -                      | -                        | -                        |
|           | Резервный капитал  | 1360 | 50                     | 50                       | 50                       |
|           | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                           | 1370 | 2 084                  | 1 389                    | (9 864)                  |
|           | Итого по разделу III   | 1300 | 3 030                  | 2 335                    | (8 917)                  |
|           | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                        |                          |                          |
|           | Заемные средства   | 1410 | 117 961                | 126 044                  | 165 415                  |
|           | Отложенные налоговые обязательства                                     | 1420 | 3 111                  | 3 157                    | 3 603                    |
|           | Оценочные обязательства  | 1430 | -                      | -                        | -                        |
|           | Прочие обязательства   | 1450 | -                      | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу IV  | 1400 | 121 071                | 129 201                  | 169 018                  |
|           | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                        |                          |                          |
|           | Заемные средства   | 1510 | 75 502                 | 73 846                   | 67 117                   |
|           | Кредиторская задолженность   | 1520 | 5 165                  | 4 646                    | 5 467                    |
|           | Доходы будущих периодов  | 1530 | -                      | -                        | -                        |
|           | Оценочные обязательства  | 1540 | 525                    | 525                      | 349                      |
|           | Прочие обязательства   | 1550 | -                      | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу V   | 1500 | 81 191                 | 79 017                   | 72 934                   |
|           | <b>БАЛАНС</b>  | 1700 | 205 292                | 210 553                  | 233 034                  |



Руководитель

(подпись)

Егорова Елена  
Владимировна  
(расшифровка подписи)

2 апреля 2016 г.



**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Март 2016 г.

Организация **ЗАО "Инвестиционная компания "Региональные платные дороги-Рязань"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Производство общестроительных работ по строительству мостов, надземных автомобильных дорог, тоннелей и подземных дорог**

Организационно-правовая форма / форма собственности  
**/ Частная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

|            |    |      |
|------------|----|------|
| Коды       |    |      |
| 0710002    |    |      |
| 31         | 03 | 2016 |
| 67230063   |    |      |
| 6234085177 |    |      |
| 45.21.2    |    |      |
| 67         | 16 |      |
| 384        |    |      |

| Пояснения | Наименование показателя                            | Код  | За Январь - Март 2016 г. | За Январь - Март 2015 г. |
|-----------|--|------|--------------------------|--------------------------|
|           | Выручка  | 2110 | 15 987                   | 14 664                   |
|           | Себестоимость продаж                               | 2120 | (9 467)                  | (7 701)                  |
|           | Валовая прибыль (убыток)                           | 2100 | 6 520                    | 6 963                    |
|           | Коммерческие расходы                               | 2210 | -                        | -                        |
|           | Управленческие расходы                             | 2220 | -                        | (16)                     |
|           | Прибыль (убыток) от продаж                         | 2200 | 6 520                    | 6 947                    |
|           | Доходы от участия в других организациях            | 2310 | -                        | -                        |
|           | Проценты к получению                               | 2320 | 9                        | 170                      |
|           | Проценты к уплате                                  | 2330 | (4 538)                  | (5 404)                  |
|           | Прочие доходы                                      | 2340 | -                        | -                        |
|           | Прочие расходы                                     | 2350 | (1 124)                  | (1 186)                  |
|           | Прибыль (убыток) до налогообложения                | 2300 | 867                      | 527                      |
|           | Текущий налог на прибыль                           | 2410 | -                        | -                        |
|           | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | -                        | -                        |
|           | Изменение отложенных налоговых обязательств        | 2430 | 47                       | 47                       |
|           | Изменение отложенных налоговых активов             | 2450 | (220)                    | (152)                    |
|           | Прочее   | 2460 | -                        | (199)                    |
|           | Чистая прибыль (убыток)                            | 2400 | 694                      | 223                      |

| Пояснения | Наименование показателя   | Код  | За Январь - Март<br>2016 г. | За Январь - Март<br>2015 г. |
|-----------|---|------|-----------------------------|-----------------------------|
|           | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | -                           | -                           |
|           | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода                 | 2520 | -                           | -                           |
|           | Совокупный финансовый результат периода   | 2500 | 694                         | 223                         |
|           | Справочно<br>Базовая прибыль (убыток) на акцию  | 2900 | -                           | -                           |
|           | Разводненная прибыль (убыток) на акцию  | 2910 | -                           | -                           |



Руководитель

(подпись)

Егорова Елена  
Владимировна

(расшифровка подписи)

12 апреля 2016 г.

**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Март 2016 г.

Организация Закрытое акционерное общество "Региональные платные дороги" по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид экономической деятельности Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_ по ОКОПФ / ОКФС  
Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ

| Коды       |    |      |
|------------|----|------|
| 0710002    |    |      |
| 31         | 03 | 2016 |
| 90131349   |    |      |
| 5003092111 |    |      |
| 74.14      |    |      |
| 67         | 16 |      |
| 384        |    |      |

| Пояснения | Наименование показателя                            | Код  | За Январь - Март 2016 г. | За Январь - Март 2015 г. |
|-----------|--|------|--------------------------|--------------------------|
|           | Выручка  | 2110 | -                        | -                        |
|           | Себестоимость продаж                               | 2120 | -                        | -                        |
|           | Валовая прибыль (убыток)                           | 2100 | -                        | -                        |
|           | Коммерческие расходы                               | 2210 | -                        | -                        |
|           | Управленческие расходы                             | 2220 | (5 717)                  | (5 780)                  |
|           | Прибыль (убыток) от продаж                         | 2200 | (5 717)                  | (5 780)                  |
|           | Доходы от участия в других организациях            | 2310 | -                        | -                        |
|           | Проценты к получению                               | 2320 | 115                      | 114                      |
|           | Проценты к уплате                                  | 2330 | (998)                    | (998)                    |
|           | Прочие доходы                                      | 2340 | -                        | -                        |
|           | Прочие расходы                                     | 2350 | (2)                      | (63)                     |
|           | в том числе:                                       |      |                          |                          |
|           | комиссии банков                                    |      | (1)                      | (2)                      |
|           | госпошлина   |      | (1)                      | -                        |
|           | нотариальные расходы сверх нормативов              |      | -                        | (4)                      |
|           | выплаты сотрудникам                                |      | -                        | (57)                     |
|           | Прибыль (убыток) до налогообложения                | 2300 | (6 602)                  | (6 727)                  |
|           | Текущий налог на прибыль                           | 2410 | -                        | -                        |
|           | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | -                        | (12)                     |
|           | Изменение отложенных налоговых обязательств        | 2430 | -                        | -                        |
|           | Изменение отложенных налоговых активов             | 2450 | 1 320                    | 1 333                    |
|           | Прочее   | 2460 | -                        | -                        |
|           | Чистая прибыль (убыток)                            | 2400 | (5 282)                  | (5 394)                  |

| Пояснения | Наименование показателя   | Код  | За Январь - Март<br>2016 г. | За Январь - Март<br>2015 г. |
|-----------|---|------|-----------------------------|-----------------------------|
|           | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | -                           | -                           |
|           | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода                 | 2520 | -                           | -                           |
|           | Совокупный финансовый результат периода   | 2500 | (5 282)                     | (5 394)                     |
|           | <b>СПРАВОЧНО</b>  |      |                             |                             |
|           | Базовая прибыль (убыток) на акцию   | 2900 | -                           | -                           |
|           | Разводненная прибыль (убыток) на акцию  | 2910 | -                           | -                           |

Руководитель

Грacheва Юлия  
Анатольевна

(подпись)

(расшифровка подписи)

18 апреля 2016 г.

**ЗАО "ИК "РПД-Рязань"**
**Оборотно-сальдовая ведомость за 1 квартал 2016 г.**

Выводимые БУ (данные бухгалтерского учета)

| Счет  | Код<br>счета | Наименование счета                        | Сальдо на начало периода |               | Обороты за период |               | Сальдо на конец периода |               |
|-------|--------------|---|--------------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------------|---------------|
|       |              |   | Дебет                    | Кредит        | Дебет             | Кредит        | Дебет                   | Кредит        |
| 01    | 01           | Основные средства                         | 244 706 110,71           |               | 205 971,29        |               | 244 912 082,00          |               |
| 01.01 | 01.01        | Основные средства в организации           | 244 706 110,71           |               | 205 971,29        |               | 244 912 082,00          |               |
| 02    | 02           | Амортизация основных средств              |                          | 41 371 083,31 |                   | 3 611 776,62  |                         | 44 982 859,93 |
| 02.01 | 02.01        | Амортизация основных средств, учитываемых |                          | 41 371 083,31 |                   | 3 611 776,62  |                         | 44 982 859,93 |
| 07    | 07           | Оборудование к установке                  |                          |               | 205 971,29        | 205 971,29    |                         |               |
| 08    | 08           | Вложения во внеоборотные активы           |                          |               | 205 971,29        | 205 971,29    |                         |               |
| 08.03 | 08.03        | Строительство объектов основных средств   |                          |               | 205 971,29        | 205 971,29    |                         |               |
| 09    | 09           | Отложенные налоговые активы               | 2 591 334,49             |               | 145 918,88        | 366 236,57    | 2 371 016,80            |               |
| 10    | 10           | Материалы                                 | 1 106 007,35             |               | 550 646,38        | 700 306,76    | 956 346,97              |               |
| 10.01 | 10.01        | Сырье и материалы                         | 42 856,87                |               | 199 797,21        | 190 973,70    | 51 680,38               |               |
| 10.03 | 10.03        | Топливо                                   | 16,81                    |               | 36 975,00         | 36 679,30     | 312,51                  |               |
| 10.05 | 10.05        | Запасные части                            | 934 168,10               |               | 30 024,45         | 193 211,02    | 770 981,53              |               |
| 10.06 | 10.06        | Прочие материалы                          | 15 761,68                |               | 108 573,56        | 111 666,58    | 12 668,66               |               |
| 10.09 | 10.09        | Инвентарь и хозяйственные принадлежности  | 113 203,89               |               | 175 276,16        | 167 776,16    | 120 703,89              |               |
| 19    | 19           | НДС по приобретенным ценностям            |                          |               | 215 424,24        | 215 424,24    |                         |               |
| 19.01 | 19.01        | НДС при приобретении основных средств     |                          |               | 37 074,83         | 37 074,83     |                         |               |
| 19.03 | 19.03        | НДС по приобретенным материально-         |                          |               | 42 808,98         | 42 808,98     |                         |               |
| 19.04 | 19.04        | НДС по приобретенным услугам              |                          |               | 135 540,43        | 135 540,43    |                         |               |
| 20    | 20           | Основное производство                     |                          |               | 9 303 203,15      | 9 303 203,15  |                         |               |
| 20.01 | 20.01        | Основное производство                     |                          |               | 9 303 203,15      | 9 303 203,15  |                         |               |
| 26    | 26           | Общехозяйственные расходы                 |                          |               | 9 405 570,24      | 9 405 570,24  |                         |               |
| 41    | 41           | Товары                                    | 266 208,27               |               |                   | 61 178,23     | 205 030,04              |               |
| 41.01 | 41.01        | Товары на складах                         | 266 208,27               |               |                   | 61 178,23     | 205 030,04              |               |
| 50    | 50           | Касса                                     | 189 370,36               |               | 18 479 094,00     | 18 297 428,86 | 371 035,50              |               |
| 50.01 | 50.01        | Касса организации                         | 189 370,36               |               | 18 479 094,00     | 18 297 428,86 | 371 035,50              |               |
| 51    | 51           | Расчетные счета                           | 399 546,31               |               | 24 116 775,54     | 23 532 039,41 | 984 282,44              |               |
| 55    | 55           | Специальные счета в банках                | 2 300 000,00             |               |                   | 2 300 000,00  |                         |               |
| 55.03 | 55.03        | Депозитные счета                          | 2 300 000,00             |               |                   | 2 300 000,00  |                         |               |
| 57    | 57           | Переводы в пути                           |                          |               | 18 210 399,00     | 18 210 399,00 |                         |               |
| 57.01 | 57.01        | Переводы в пути                           |                          |               | 18 210 399,00     | 18 210 399,00 |                         |               |
| 60    | 60           | Расчеты с поставщиками и подрядчиками     |                          | 55 423,09     | 3 570 132,04      | 3 287 926,44  | 226 782,51              |               |
| 60.01 | 60.01        | Расчеты с поставщиками и подрядчиками     |                          | 214 184,02    | 1 958 679,86      | 1 936 550,51  |                         | 192 054,67    |
| 60.02 | 60.02        | Расчеты по авансам выданным               | 158 760,93               |               | 1 611 452,18      | 1 351 375,93  | 418 837,18              |               |
| 62    | 62           | Расчеты с покупателями и заказчиками      |                          | 522 402,00    | 19 272 834,00     | 19 323 064,00 |                         | 572 632,00    |

|         |         |   |            |                |               |               |            |                |
|---------|---------|---|------------|----------------|---------------|---------------|------------|----------------|
| 62.01   | 62.01   | Расчеты с покупателями и заказчиками                                      | 200,00     |                | 18 872 104,00 | 18 868 904,00 | 3 400,00   |                |
| 62.02   | 62.02   | Расчеты по авансам полученным   |            | 522 602,00     | 400 730,00    | 454 160,00    |            | 576 032,00     |
| 66      | 66      | Расчеты по краткосрочным кредитам и                                       |            | 38 964 383,52  |               | 870 218,59    |            | 39 834 602,11  |
| 66.03   | 66.03   | Краткосрочные займы   |            | 35 000 000,00  |               |               |            | 35 000 000,00  |
| 66.04   | 66.04   | Проценты по краткосрочным займам  |            | 3 964 383,52   |               | 870 218,59    |            | 4 834 602,11   |
| 67      | 67      | Расчеты по долгосрочным кредитам и займам                                 |            | 160 925 576,20 | 10 965 362,05 | 3 667 597,45  |            | 153 627 811,60 |
| 67.01   | 67.01   | Долгосрочные кредиты  |            | 78 378 000,00  | 8 083 000,00  |               |            | 70 295 000,00  |
| 67.02   | 67.02   | Проценты по долгосрочным кредитам   |            | 10 493 780,51  | 2 682 362,05  | 2 600 981,19  |            | 10 412 399,65  |
| 67.03   | 67.03   | Долгосрочные займы  |            | 47 665 635,00  |               |               |            | 47 665 635,00  |
| 67.04   | 67.04   | Проценты по долгосрочным займам   |            | 24 388 160,69  | 200 000,00    | 1 066 616,26  |            | 25 254 776,95  |
| 68      | 68      | Расчеты по налогам и сборам   |            | 3 887 006,37   | 5 006 031,11  | 4 958 071,55  |            | 3 839 046,81   |
| 68.01   | 68.01   | НДФЛ при исполнении обязанностей  |            |                | 293 093,00    | 396 772,00    |            | 103 679,00     |
| 68.02   | 68.02   | Налог на добавленную стоимость  |            | 2 823 754,37   | 3 121 677,45  | 2 962 992,89  |            | 2 665 069,81   |
| 68.04   | 68.04   | Налог на прибыль  |            |                | 527 708,66    | 527 708,66    |            |                |
| 68.04.2 | 68.04.2 | Расчет налога на прибыль  |            |                | 527 708,66    | 527 708,66    |            |                |
| 68.07   | 68.07   | Транспортный налог  |            | 1 002,00       | 1 002,00      |               |            |                |
| 68.08   | 68.08   | Налог на имущество  |            | 1 062 250,00   | 1 062 350,00  | 1 070 398,00  |            | 1 070 298,00   |
| 68.10   | 68.10   | Прочие налоги и сборы   |            |                | 200,00        | 200,00        |            |                |
| 69      | 69      | Расчеты по социальному страхованию и                                      | 645,19     |                | 855 845,13    | 1 118 923,61  |            | 262 433,29     |
| 69.01   | 69.01   | Расчеты по социальному страхованию  | 8,32       |                | 233 665,13    | 252 498,90    |            | 18 825,45      |
| 69.02   | 69.02   | Расчеты по пенсионному обеспечению  | 25,66      |                | 489 330,00    | 680 762,26    |            | 191 406,60     |
| 69.02.7 | 69.02.7 | Обязательное пенсионное страхование                                       | 25,66      |                | 489 330,00    | 680 762,26    |            | 191 406,60     |
| 69.03   | 69.03   | Расчеты по обязательному медицинскому                                     | 1,25       |                | 113 440,00    | 157 813,07    |            | 44 371,82      |
| 69.03.1 | 69.03.1 | Федеральный фонд ОМС  | 1,25       |                | 113 440,00    | 157 813,07    |            | 44 371,82      |
| 69.11   | 69.11   | Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на | 609,96     |                | 19 410,00     | 27 849,38     |            | 7 829,42       |
| 70      | 70      | Расчеты с персоналом по оплате труда                                      |            |                | 2 709 955,99  | 3 125 875,19  |            | 415 919,20     |
| 71      | 71      | Расчеты с подотчетными лицами   |            |                | 79 829,86     | 79 829,86     |            |                |
| 71.01   | 71.01   | Расчеты с подотчетными лицами   |            |                | 79 829,86     | 79 829,86     |            |                |
| 76      | 76      | Расчеты с разными дебиторами и  | 116 462,68 |                | 78 740,36     | 74 304,75     | 120 898,29 |                |
| 76.09   | 76.09   | Прочие расчеты с разными дебиторами и                                     | 3 714,79   |                | 9 461,75      | 13 176,54     |            |                |
| 76.AB   | 76.AB   | НДС по авансам и предоплатам  | 112 747,89 |                | 69 278,61     | 61 128,21     | 120 898,29 |                |
| 77      | 77      | Отложенные налоговые обязательства  |            | 3 157 297,23   | 46 659,57     |               |            | 3 110 637,66   |
| 80      | 80      | Уставный капитал  |            | 896 000,00     |               |               |            | 896 000,00     |
| 80.01   | 80.01   | Обыкновенные акции  |            | 896 000,00     |               |               |            | 896 000,00     |
| 82      | 82      | Резервный капитал   |            | 50 150,00      |               |               |            | 50 150,00      |
| 82.02   | 82.02   | Резервы, образованные в соответствии с                                    |            | 50 150,00      |               |               |            | 50 150,00      |
| 84      | 84      | Нераспределенная прибыль (непокрытый                                      |            | 1 388 740,08   |               |               |            | 1 388 740,08   |
| 84.01   | 84.01   | Прибыль, подлежащая распределению   |            | 22 452 542,39  |               |               |            | 22 452 542,39  |



|              |         |  |                       |                       |                       |                       |                       |                       |
|--------------|---------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 84.02        | 84.02   | Убыток, подлежащий покрытию  | 21 063 802,31         |                       |                       |                       | 21 063 802,31         |                       |
| 90           | 90      | Продажи  |                       |                       | 18 864 904,00         | 18 864 904,00         |                       |                       |
| 90.01        | 90.01   | Выручка  |                       |                       |                       | 18 864 904,00         |                       | 18 864 904,00         |
| 90.01.1      | 90.01.1 | Выручка по деятельности с основной                                       |                       |                       |                       | 18 864 904,00         |                       | 18 864 904,00         |
| 90.02        | 90.02   | Себестоимость продаж   |                       |                       | 9 466 748,47          |                       | 9 466 748,47          |                       |
| 90.02.1      | 90.02.1 | Себестоимость продаж по деятельности с                                   |                       |                       | 9 466 748,47          |                       | 9 466 748,47          |                       |
| 90.03        | 90.03   | Налог на добавленную стоимость   |                       |                       | 2 877 697,28          |                       | 2 877 697,28          |                       |
| 90.09        | 90.09   | Прибыль / убыток от продаж   |                       |                       | 6 520 458,25          |                       | 6 520 458,25          |                       |
| 91           | 91      | Прочие доходы и расходы  |                       |                       | 5 661 383,05          | 5 661 383,05          |                       |                       |
| 91.01        | 91.01   | Прочие доходы  |                       |                       |                       | 9 461,75              |                       | 9 461,75              |
| 91.02        | 91.02   | Прочие расходы   |                       |                       | 5 661 383,05          |                       | 5 661 383,05          |                       |
| 91.09        | 91.09   | Сальдо прочих доходов и расходов   |                       |                       |                       | 5 651 921,30          |                       | 5 651 921,30          |
| 96           | 96      | Резервы предстоящих расходов   |                       | 524 761,55            | 102 367,09            | 102 367,09            |                       | 524 761,55            |
| 96.09        | 96.09   | Резервы предстоящих расходов прочие                                      |                       | 524 761,55            | 102 367,09            | 102 367,09            |                       | 524 761,55            |
| 97           | 97      | Расходы будущих периодов   | 67 137,99             |                       | 43 577,91             | 57 717,42             | 52 998,48             |                       |
| 97.21        | 97.21   | Прочие расходы будущих периодов  | 67 137,99             |                       | 43 577,91             | 57 717,42             | 52 998,48             |                       |
| 99           | 99      | Прибыли и убытки   |                       |                       | 5 987 051,54          | 6 681 930,34          |                       | 694 878,80            |
| 99.01        | 99.01   | Прибыли и убытки от хозяйственной деятельности (за исключением налога на |                       |                       | 5 651 921,30          | 6 520 458,25          |                       | 868 536,95            |
| 99.01.1      | 99.01.1 | Прибыли и убытки по деятельности с                                       |                       |                       | 5 651 921,30          | 6 520 458,25          |                       | 868 536,95            |
| 99.02        | 99.02   | Налог на прибыль   |                       |                       | 335 130,21            | 161 472,07            | 173 658,14            |                       |
| 99.02.1      | 99.02.1 | Условный расход по налогу на прибыль                                     |                       |                       | 335 130,21            |                       | 335 130,21            |                       |
| 99.02.2      | 99.02.2 | Условный доход по налогу на прибыль                                      |                       |                       |                       | 161 472,07            |                       | 161 472,07            |
| 99.09        | 99.09   | Прочие прибыли и убытки  |                       |                       | 0,03                  | 0,02                  | 0,01                  |                       |
| <b>Итого</b> |         |  | <b>251 742 823,35</b> | <b>251 742 823,35</b> | <b>154 289 619,00</b> | <b>154 289 619,00</b> | <b>250 200 473,03</b> | <b>250 200 473,03</b> |
| 009          | 009     | Обеспечения обязательств и платежей                                      | -167 868 425,62       |                       |                       |                       | -167 868 425,62       |                       |

**Бухгалтерский баланс**  
**на 31 декабря 2015 г.**

Организация Закрытое акционерное общество "Независимые инвестиции"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической  
деятельности

Капиталовложения в ценные бумаги

Организационно-правовая форма / форма собственности

Закрытое акционерное общество / Частная

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

123022, Москва г, Сергея Макеева ул, дом № 13

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710001

31 12 2015

30132147

7703749124

65.23.1

65 16

384

| Пояснения | Наименование показателя                                    | Код  | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|-----------|--|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|           | <b>АКТИВ</b>   |      |                          |                          |                          |
|           | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                              |      |                          |                          |                          |
|           | Нематериальные активы                                      | 1110 | -                        | -                        | -                        |
|           | Результаты исследований и разработок                       | 1120 | -                        | -                        | -                        |
|           | Нематериальные поисковые активы                            | 1130 | -                        | -                        | -                        |
|           | Материальные поисковые активы                              | 1140 | -                        | -                        | -                        |
|           | Основные средства  | 1150 | -                        | -                        | -                        |
|           | Доходные вложения в материальные ценности                  | 1160 | -                        | -                        | -                        |
| 3.1       | Финансовые вложения  | 1170 | 673 261                  | 673 261                  | 639 411                  |
|           | в том числе:   |      |                          |                          |                          |
|           | Доля в уставном капитале ООО "Нординвест"                  | 1171 | 639 411                  | 639 411                  | 639 411                  |
|           | Акции ЗАО "РПД"  | 1172 | 33 850                   | 33 850                   | -                        |
|           | Отложенные налоговые активы                                | 1180 | 6                        | 4                        | 4                        |
|           | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190 | -                        | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу I   | 1100 | 673 266                  | 673 265                  | 639 415                  |
|           | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                |      |                          |                          |                          |
|           | Запасы   | 1210 | -                        | -                        | -                        |
|           | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220 | -                        | -                        | -                        |
| 3.2       | Дебиторская задолженность                                  | 1230 | 11 208                   | 7 520                    | 4 962                    |
|           | в том числе:   |      |                          |                          |                          |
|           | Проценты по краткосрочным займам                           | 1231 | 11 199                   | 7 509                    | 4 323                    |
|           | Проценты по депозитным вкладам                             | 1232 | 6                        | 9                        | 637                      |
|           | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                      | 1233 | 3                        | 2                        | 2                        |
| 3.3       | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 67 656                   | 67 670                   | 104 000                  |
|           | в том числе:   |      |                          |                          |                          |
|           | Предоставленные краткосрочные займы                        | 1241 | 57 656                   | 57 500                   | 51 000                   |
|           | Депозит (без права досрочного погашения)                   | 1242 | 10 000                   | 10 170                   | 53 000                   |
| 3.4       | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250 | 6                        | 16                       | 274                      |
| 3.5       | Прочие оборотные активы                                    | 1260 | 2                        | 2                        | 3                        |
|           | Итого по разделу II  | 1200 | 78 873                   | 75 208                   | 109 239                  |
|           | <b>БАЛАНС</b>  | 1600 | 752 140                  | 748 473                  | 748 654                  |

| Пояснения | Наименование показателя  | Код  | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|-----------|--|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|           | <b>ПАССИВ</b>  |      |                          |                          |                          |
|           | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>  |      |                          |                          |                          |
| 3.6       | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 746 816                  | 746 816                  | 746 816                  |
|           | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | 1320 | -                        | -                        | -                        |
|           | Переоценка внеоборотных активов  | 1340 | -                        | -                        | -                        |
|           | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 1350 | -                        | -                        | -                        |
| 3.7       | Резервный капитал  | 1360 | 421                      | 243                      | 26                       |
|           | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                           | 1370 | 4 647                    | 1 188                    | 1 494                    |
|           | Итого по разделу III   | 1300 | 751 884                  | 748 247                  | 748 336                  |
|           | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                          |                          |                          |
|           | Заемные средства   | 1410 | -                        | -                        | -                        |
|           | Отложенные налоговые обязательства                                     | 1420 | -                        | -                        | -                        |
|           | Оценочные обязательства  | 1430 | -                        | -                        | -                        |
|           | Прочие обязательства   | 1450 | -                        | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу IV  | 1400 | -                        | -                        | -                        |
|           | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                          |                          |                          |
|           | Заемные средства   | 1510 | -                        | -                        | -                        |
| 3.8       | Кредиторская задолженность   | 1520 | 227                      | 207                      | 297                      |
|           | в том числе:   |      |                          |                          |                          |
|           | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                                  | 1521 | 5                        | 10                       | 6                        |
|           | Расчеты по налогам и сборам  | 1522 | 222                      | 197                      | 291                      |
|           | Доходы будущих периодов  | 1530 | -                        | -                        | -                        |
| 3.9       | Оценочные обязательства  | 1540 | 29                       | 19                       | 21                       |
|           | Прочие обязательства   | 1550 | -                        | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу V   | 1500 | 255                      | 226                      | 318                      |
|           | <b>БАЛАНС</b>  | 1700 | 752 140                  | 748 473                  | 748 654                  |



Руководитель

(подпись)

Бургар Антон Сергеевич

(расшифровка подписи)

21 марта 2016 г.

## Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2015 г.

Организация **Закрытое акционерное общество "Независимые инвестиции"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической  
деятельности**Капиталовложения в ценные бумаги**

Организационно-правовая форма / форма собственности

**Закрытое акционерное  
общество****/ Частная**

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по  
ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

**0710002****31 12 2015****30132147****7703749124****65.23.1****65****16****384**

| Пояснения | Наименование показателя                               | Код  | За Январь - Декабрь<br>2015 г. | За Январь - Декабрь<br>2014 г. |
|-----------|---|------|--------------------------------|--------------------------------|
|           | Выручка   | 2110 | -                              | -                              |
|           | Себестоимость продаж                                  | 2120 | -                              | -                              |
|           | Валовая прибыль (убыток)                              | 2100 | -                              | -                              |
|           | Коммерческие расходы                                  | 2210 | -                              | -                              |
| 4.1       | Управленческие расходы                                | 2220 | (288)                          | (333)                          |
|           | Прибыль (убыток) от продаж                            | 2200 | (288)                          | (333)                          |
|           | Доходы от участия в других организациях               | 2310 | -                              | -                              |
| 4.2       | Проценты к получению                                  | 2320 | 4 881                          | 4 893                          |
|           | Проценты к уплате                                     | 2330 | -                              | -                              |
|           | Прочие доходы   | 2340 | -                              | -                              |
| 4.3       | Прочие расходы  | 2350 | (41)                           | (101)                          |
| 4.4       | Прибыль (убыток) до налогообложения                   | 2300 | 4 552                          | 4 459                          |
|           | Текущий налог на прибыль                              | 2410 | (917)                          | (899)                          |
|           | в т.ч. постоянные налоговые обязательства<br>(активы) | 2421 | 4                              | 7                              |
|           | Изменение отложенных налоговых обязательств           | 2430 | -                              | -                              |
|           | Изменение отложенных налоговых активов                | 2450 | 2                              | -                              |
|           | Прочее  | 2460 | -                              | -                              |
| 4.5       | Чистая прибыль (убыток)                               | 2400 | 3 637                          | 3 560                          |

| Пояснения | Наименование показателя   | Код  | За Январь - Декабрь<br>2015 г. | За Январь - Декабрь<br>2014 г. |
|-----------|---|------|--------------------------------|--------------------------------|
|           | <b>СПРАВОЧНО</b>  |      |                                |                                |
|           | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | -                              | -                              |
|           | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода                 | 2520 | -                              | -                              |
|           | Совокупный финансовый результат периода   | 2500 | 3 637                          | 3 560                          |
|           | Базовая прибыль (убыток) на акцию   | 2900 | -                              | -                              |
|           | Разводненная прибыль (убыток) на акцию  | 2910 | -                              | -                              |



Руководитель

(подпись)

Бургар Антон Сергеевич

(расшифровка подписи)

21 марта 2016 г.

Отчет об изменении капитала  
за Январь - Декабрь 2015 г.

|   |  |                          |                 |
|---|--|--------------------------|-----------------|
| Организация   | Закрытое акционерное общество "Независимые инвестиции" | Дата (число, месяц, год) | Форма по ОКУД   |
| Идентификационный номер налогоплательщика           |  | по ОКТО                  | Коды<br>0710003 |
| Вид экономической деятельности                      | Капиталовложения в ценные бумаги                       | ИНН                      | 31 12 2015      |
| Организационно-правовая форма / форма собственности |  | по ОКВЭД                 | 30132147        |
| Закрытое акционерное общество / Частная             |  | по ОКОПФ / ОКФС          | 7703749124      |
| Единица измерения: в тыс. рублей                    |  | по ОКЕИ                  | 65,23.1         |
|   |  |                          | 65 16           |
|   |  |                          | 384             |

1. Движение капитала

| Наименование показателя                                    | Код  | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого   |
|--|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|---------|
| Величина капитала на 31 декабря 2013 г.<br>За 2014 г.      | 3100 | 746 816          | -   | -                  | -                 | 1 494  | 748 336 |
| Увеличение капитала - всего:                               | 3210 | -                | -   | -                  | -                 | 3 560  | 3 560   |
| в том числе:   |      |                  |   |                    |                   |  |         |
| чистая прибыль   | 3211 | X                | X   | X                  | X                 | 3 560  | 3 560   |
| переоценка имущества                                       | 3212 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -       |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3213 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -       |
| дополнительный выпуск акций                                | 3214 | -                | -   | -                  | X                 | X  | -       |
| увеличение номинальной стоимости акций                     | 3215 | -                | -   | -                  | X                 | -  | X       |
| реорганизация юридического лица                            | 3216 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -       |

| Наименование показателя  | Код  | Уставный капитал | Собственные акции,<br>выкупленные у<br>акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная<br>прибыль<br>(непокрытый убыток) | Итого   |
|--|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|---------|
| Уменьшение капитала - всего:                                   | 3220 | -                | -   | -                  | -                 | (3 650)  | (3 650) |
| в том числе:   |      |                  |   |                    |                   |  |         |
| убыток   | 3221 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -       |
| переоценка имущества   | 3222 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -       |
| расходы, относящиеся непосредственно на<br>уменьшение капитала | 3223 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -       |
| уменьшение номинальной стоимости акций                         | 3224 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -       |
| уменьшение количества акций                                    | 3225 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -       |
| реорганизация юридического лица                                | 3226 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -       |
| дивиденды  | 3227 | X                | X   | X                  | X                 | (3 650)  | (3 650) |
| Изменение добавочного капитала                                 | 3230 | X                | X   | -                  | -                 | -  | X       |
| Изменение резервного капитала                                  | 3240 | X                | X   | X                  | 217               | (217)  | X       |
| Беличина капитала на 31 декабря 2014 г.                        | 3200 | 746 816          | -   | -                  | 243               | 1 188  | 748 247 |
| За 2015 г.   |      |                  |   |                    |                   |  |         |
| Увеличение капитала - всего:                                   | 3310 | -                | -   | -                  | -                 | 3 637  | 3 637   |
| в том числе:   |      |                  |   |                    |                   |  |         |
| чистая прибыль   | 3311 | X                | X   | X                  | X                 | 3 637  | 3 637   |
| переоценка имущества   | 3312 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -       |
| доходы, относящиеся непосредственно на<br>увеличение капитала  | 3313 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -       |
| дополнительный выпуск акций                                    | 3314 | -                | -   | -                  | X                 | X  | -       |
| увеличение номинальной стоимости акций                         | 3315 | -                | -   | -                  | X                 | -  | X       |
| реорганизация юридического лица                                | 3316 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -       |
| Уменьшение капитала - всего:                                   | 3320 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -       |
| в том числе:   |      |                  |   |                    |                   |  |         |
| убыток   | 3321 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -       |
| переоценка имущества   | 3322 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -       |
| расходы, относящиеся непосредственно на<br>уменьшение капитала | 3323 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -       |
| уменьшение номинальной стоимости акций                         | 3324 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -       |
| уменьшение количества акций                                    | 3325 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -       |
| реорганизация юридического лица                                | 3326 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -       |
| дивиденды  | 3327 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -       |
| Изменение добавочного капитала                                 | 3330 | X                | X   | -                  | -                 | -  | X       |
| Изменение резервного капитала                                  | 3340 | X                | X   | X                  | 178               | (178)  | X       |
| Беличина капитала на 31 декабря 2015 г.                        | 3300 | 746 816          | -   | -                  | 421               | 4 647  | 751 884 |

## 2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

| Наименование показателя                       | Код  | На 31 декабря 2013 г. | Изменения капитала за 2014 г.   |                       | На 31 декабря 2014 г. |
|---|------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|   |      |                       | за счет чистой прибыли (убытка) | за счет иных факторов |                       |
| <b>Капитал - Всего</b>                        |      |                       |                                 |                       |                       |
| до корректировок                              | 3400 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| корректировка в связи с:                      |      |                       |                                 |                       |                       |
| изменением учетной политики                   | 3410 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| исправлением ошибок                           | 3420 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| после корректировок                           | 3500 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| в том числе:                                  |      |                       |                                 |                       |                       |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): |      |                       |                                 |                       |                       |
| до корректировок                              | 3401 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| корректировка в связи с:                      |      |                       |                                 |                       |                       |
| изменением учетной политики                   | 3411 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| исправлением ошибок                           | 3421 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| после корректировок                           | 3501 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| до корректировок                              | 3402 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| корректировка в связи с:                      |      |                       |                                 |                       |                       |
| изменением учетной политики                   | 3412 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| исправлением ошибок                           | 3422 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| после корректировок                           | 3502 | -                     | -                               | -                     | -                     |



3. Чистые активы

| Наименование показателя | Код  | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|-------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Чистые активы           | 3600 | 751 884               | 748 247               | 748 336               |



Руководитель  
(подпись)

Бурлар Антон Сергеевич  
(расшифровка подписи)

21 марта 2016 г.

**Отчет о движении денежных средств**  
за Январь - Декабрь 2015 г.

Организация Закрытое акционерное общество "Независимые инвестиции"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической  
деятельности

Капиталовложения в ценные бумаги

Организационно-правовая форма / форма собственности

Закрытое акционерное общество / Частная

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710004

31 12 2015

30132147

7703749124

65.23.1

65

16

384

| Наименование показателя   | Код  | За Январь - Декабрь<br>2015 г. | За Январь - Декабрь<br>2014 г. |
|---|------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Денежные потоки от текущих операций</b>  |      |                                |                                |
| Поступления - всего   | 4110 | 221 583                        | 251 836                        |
| в том числе:  |      |                                |                                |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг  | 4111 | -                              | -                              |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти,<br>комиссионных и иных аналогичных платежей   | 4112 | -                              | -                              |
| от перепродажи финансовых вложений  | 4113 | -                              | -                              |
| Поступления с депозитного счета   | 4114 | 220 390                        | 249 500                        |
| Поступление процентов   | 4115 | 1 193                          | 2 336                          |
| прочие поступления  | 4119 | -                              | -                              |
| Платежи - всего   | 4120 | (221 437)                      | (208 094)                      |
| в том числе:  |      |                                |                                |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы,<br>работы, услуги  | 4121 | (145)                          | (220)                          |
| в связи с оплатой труда работников  | 4122 | (124)                          | (143)                          |
| процентов по долговым обязательствам  | 4123 | -                              | -                              |
| налога на прибыль организаций   | 4124 | (892)                          | (993)                          |
| Перечисление на депозитный счет   | 4125 | (220 220)                      | (206 670)                      |
| прочие платежи  | 4129 | (56)                           | (68)                           |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций   | 4100 | 146                            | 43 742                         |
| <b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>   |      |                                |                                |
| Поступления - всего   | 4210 | -                              | 45 000                         |
| в том числе:  |      |                                |                                |
| от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых<br>вложений)  | 4211 | -                              | -                              |
| от продажи акций других организаций (долей участия)   | 4212 | -                              | -                              |
| от возврата предоставленных займов, от продажи<br>долговых ценных бумаг (прав требования денежных<br>средств к другим лицам)              | 4213 | -                              | 45 000                         |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым<br>вложениям и аналогичных поступлений от долевого<br>участия в других организациях          | 4214 | -                              | -                              |
|   | 4215 | -                              | -                              |
| прочие поступления  | 4219 | -                              | -                              |
| Платежи - всего   | 4220 | (156)                          | (85 350)                       |
| в том числе:  |      |                                |                                |
| в связи с приобретением, созданием, модернизацией,<br>реконструкцией и подготовкой к использованию<br>внеоборотных активов                | 4221 | -                              | -                              |
| в связи с приобретением акций других организаций<br>(долей участия)   | 4222 | -                              | (33 850)                       |
| в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав<br>требования денежных средств к другим лицам),<br>предоставление займов другим лицам | 4223 | (156)                          | (51 500)                       |
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в<br>стоимость инвестиционного актива  | 4224 | -                              | -                              |
|   | 4225 | -                              | -                              |
| прочие платежи  | 4229 | -                              | -                              |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций  | 4200 | (156)                          | (40 350)                       |

| Наименование показателя   | Код  | За Январь - Декабрь<br>2015 г. | За Январь - Декабрь<br>2014 г. |
|---|------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Денежные потоки от финансовых операций</b>   |      |                                |                                |
| Поступления - всего   | 4310 | -                              | -                              |
| в том числе:  |      |                                |                                |
| получение кредитов и займов   | 4311 | -                              | -                              |
| денежных вкладов собственников (участников)   | 4312 | -                              | -                              |
| от выпуска акций, увеличения долей участия  | 4313 | -                              | -                              |
| от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.   | 4314 | -                              | -                              |
|   | 4315 | -                              | -                              |
| прочие поступления  | 4319 | -                              | -                              |
| Платежи - всего   | 4320 | -                              | (3 650)                        |
| в том числе:  |      |                                |                                |
| собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | 4321 | -                              | -                              |
| на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)                         | 4322 | -                              | (3 650)                        |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов                         | 4323 | -                              | -                              |
|   | 4324 | -                              | -                              |
| прочие платежи  | 4329 | -                              | -                              |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций  | 4300 | -                              | (3 650)                        |
| <b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>   | 4400 | (10)                           | (258)                          |
| <b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>                                       | 4450 | 16                             | 274                            |
| <b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>  | 4500 | 6                              | 16                             |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю  | 4490 | -                              | -                              |



Руководитель

(подпись)

Бургар Антон Сергеевич

(расшифровка подписи)

21 марта 2016 г.

## Расчет стоимости чистых активов

Закрытое акционерное общество "Независимые инвестиции"  
(наименование организации)

| Наименование показателя                                   | Код строки бухгалтерского баланса | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|---|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Активы</b>   |                                   |                       |                       |                       |
| Нематериальные активы                                     | 1110                              | -                     | -                     | -                     |
| Результаты исследований и разработок                      | 1120                              | -                     | -                     | -                     |
| Нематериальные поисковые активы                           | 1130                              | -                     | -                     | -                     |
| Материальные поисковые активы                             | 1140                              | -                     | -                     | -                     |
| Основные средства   | 1150                              | -                     | -                     | -                     |
| Доходные вложения в материальные ценности                 | 1160                              | -                     | -                     | -                     |
| Финансовые вложения долгосрочные                          | 1170                              | 673 261               | 673 261               | 639 411               |
| Отложенные налоговые активы                               | 1180                              | 6                     | 4                     | 4                     |
| Прочие внеоборотные активы                                | 1190                              | -                     | -                     | -                     |
| Запасы  | 1210                              | -                     | -                     | -                     |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220                              | -                     | -                     | -                     |
| Дебиторская задолженность*                                | 1230                              | 11 208                | 7 520                 | 4 962                 |
| Финансовые вложения краткосрочные                         | 1240                              | 67 656                | 67 670                | 104 000               |
| Денежные средства и денежные эквиваленты                  | 1250                              | 6                     | 16                    | 274                   |
| Прочие оборотные активы                                   | 1260                              | 2                     | 2                     | 3                     |
| <b>ИТОГО активы</b>                                       | -                                 | <b>752 140</b>        | <b>748 473</b>        | <b>748 654</b>        |
| <b>Пассивы</b>  |                                   |                       |                       |                       |
| Заемные средства долгосрочные                             | 1410                              | -                     | -                     | -                     |
| Отложенные налоговые обязательства                        | 1420                              | -                     | -                     | -                     |
| Оценочные обязательства долгосрочные                      | 1430                              | -                     | -                     | -                     |
| Прочие обязательства долгосрочные                         | 1450                              | -                     | -                     | -                     |
| Заемные средства краткосрочные                            | 1510                              | -                     | -                     | -                     |
| Кредиторская задолженность                                | 1520                              | 227                   | 207                   | 297                   |
| Оценочные обязательства краткосрочные                     | 1540                              | 29                    | 19                    | 21                    |
| Прочие обязательства краткосрочные                        | 1550                              | -                     | -                     | -                     |
| <b>ИТОГО пассивы</b>                                      | -                                 | <b>255</b>            | <b>226</b>            | <b>318</b>            |
| <b>Стоимость чистых активов</b>                           | -                                 | <b>751 884</b>        | <b>748 247</b>        | <b>748 336</b>        |

\* - За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

Генеральный директор:



*(Handwritten signature)*

(Бургар А.С.)

## ПОЯСНЕНИЯ к бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «Независимые инвестиции» за 2015 год.

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ЗАО «Независимые инвестиции» (далее – Общество) за 2015 г., подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. рублей.

### 1. Информация об Обществе.

Полное наименование: **Закрытое акционерное общество «Независимые инвестиции»**

Общество зарегистрировано по адресу: 123022, г. Москва, ул. Сергея Макеева, дом № 13.

Фактический адрес: 123022, г. Москва, ул. Сергея Макеева, дом № 13.

Данные о государственной регистрации Общества – Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, серия 77 № 011746917, выдано Межрайонной ИФНС России № 46 по г. Москве 02.08.2011 г. Основной государственный регистрационный номер 1117746597572.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, серия 77 № 011746918, выдано Межрайонной ИФНС России № 46 по г. Москве и подтверждает постановку Общества на учет в Инспекции ФНС № , по г. Москве 02.08.2011 г.  
ИНН 7703749124, КПП 770301001.

Основным видом деятельности Общества является капиталовложения в ценные бумаги. Коды, присвоенные Территориальным органом Федеральной службы государственной статистики по г. Москве (МОСГОРСТАТ): ОКПО 30132147, ОКВЭД 65.23.1

Уставный капитал Общества состоит из 126 579 (сто двадцать шесть тысяч пятьсот семьдесят девять) обыкновенных бездокументарных акций, номинальная стоимость одной бумаги 5 900 рублей (Пять тысяч девятьсот рублей 00 копеек). Уставный капитал составляет 746 816 тыс. рублей, полностью оплачен и соответствует учредительным документам. По состоянию на 31.12.2015 г. единоличным акционером Общества **Закрытое акционерное общество Управляющая компания «Независимый альянс» (Д.У.)** **Закрытый паевой инвестиционный фонд «Системные инвестиции»** » (ОГРН 1077764148582, ИНН 7733636640, место нахождения: 105120, г. Москва, Сызжинский пер., д. 6).

Изменения в составе акционеров Общества в течении 2014-2015 г. г. не происходило.

Ведение реестра акционеров Общества осуществляет Закрытое акционерное общество «Новый регистратор» (ОГРН 1037719000384, лицензия на право ведения реестров владельцев именных ценных бумаг № 10-000-1-00339 выдана 30 марта 2006 г. Федеральной службой по финансовым рынкам РФ).

Общество не имеет дочерних обществ, обособленных подразделений и филиалов.

Количество штатных сотрудников Общества на 31.12.2015 г. составляет 2 (два) человека, на 31.12.2014 г. – 2 (два) человека.

Среднесписочная численность за 2015 год составила 2 (два) человека, за 2014 год – 2 (два) человека.

С 17 мая 2012 г. по 04 сентября 2014 г. Генеральным директором Общества являлась Ратникова Полина Витальевна.

С 10 июля 2014 г. - Генеральным директором Общества является Зубенко Антон Владимирович.

С 17 мая 2012 г. по настоящее время главным бухгалтером Общества является Кострикина Ирина Николаевна.

## **2. Управление Обществом.**

В соответствии с Уставом высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

В соответствии с Уставом Общество не формирует Совет директоров.

Решением № 1/15 Единственного акционера Общества от 26.06.2015 г. ревизором Общества на 2015 года был назначен Фролов Николай Викторович.

Решением № 1/15 Единственного акционера Общества от 26.06.2015 г. аудитором Общества на 2015 год утверждено Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива», являющееся членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия Аудиторов» (Свидетельство о членстве № 870-ю, ОРНЗ № 10305008471).

## **3. Раскрытие информации по строкам бухгалтерского баланса.**

### **3.1 Пояснения к строке 1170 «Финансовые вложения».**

Общество имеет долю в Уставном капитале ООО «Нординвест». Согласно Протоколу № 3-13 Внеочередного Общего собрания участников ООО «Нординвест» от

22.07.2013 г. Общество внесло дополнительный вклад в уставный капитал ООО «Нордвест» в сумме 52 410 750-00 (Пятьдесят два миллиона четыреста десять тысяч семьсот пятьдесят) руб. После внесения дополнительного вклада номинальная стоимость доли составила 639 410 750,00 (Шестьсот тридцать девять миллионов четыреста десять тысяч семьсот пятьдесят) рублей 00 копеек.

На основании Договора купли-продажи акций от 15.07.2014 г. Общество приобрело акции ЗАО «РПД» в количестве 25 000 штук на сумму 33 850 000-00 (Тридцать три миллиона восемьсот пятьдесят) рублей.

| Финансовые вложения                                  | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Доли в уставном капитале ООО «Нордвест», тыс. рублей | 639 411                  | 639 411                  | 639 411                  |
| Доли в уставном капитале ООО «Нордвест», %           | 20,96 %                  | 20,96 %                  | 20,96 %                  |

На основании п 38 ПБУ 19/02 Общество проводит проверку на наличие снижения стоимости финансовых вложений один раз в год – 31 декабря.

Расчетная стоимость вклада в уставный капитал ООО «Нордвест» определяется следующим способом:

1. Рассчитывается стоимость чистых активов организаций, в уставные капиталы которых осуществлены вклады, по данным промежуточной отчетности на 30 сентября отчетного года;
2. Устанавливается доля Общества в процентах в уставном капитале организации, в которую осуществлены вклады (определяется стоимость, приходящаяся на 1 акцию);
3. Находится величина стоимости доли Общества в чистых активах организации, в уставный капитал которой осуществлены вклады.

По итогам инвентаризации финансовых вложений на 31 декабря 2015 г. снижения стоимости доли в уставном капитале ООО «Нордвест» и стоимости акций ЗАО «РПД» не выявлено. Оснований для создания резерва под обесценение долгосрочных финансовых вложений за период 2014 и 2015 г. г. нет.

В соответствии с п 26 ПБУ 19/02 при выбытии финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, оценка финансовых вложений производится по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений

| Финансовые вложения                             | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Доли в уставном капитале ЗАО «РПД», тыс. рублей | 33 850                   | 33 850                   | -                        |
| Количество акций ЗАО «РПД», штук                | 25 000                   | 25 000                   | -                        |

### 3.2 Пояснения к строке 1230 «Дебиторская задолженность»

| Дебиторская задолженность  | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <i>Проценты по выданным<br/>краткосрочным займам всего, в том<br/>числе:</i> | <i>11 199</i>            | <i>7 509</i>             | <i>4 323</i>             |
| ЗАО «Трастовые инвестиции-1»   | 1 126                    | 796                      | 466                      |
| ЗАО «Трастовые инвестиции-2»   | 9 316                    | 6 587                    | 3 857                    |
| ЗАО «Трастовые инвестиции-3»   | 180                      | 56                       | -                        |
| ЗАО «Инвестиционная компания<br>РПД-Рязань»                                  | 570                      | 70                       | -                        |
| АО «Пенсионный холдинг»  | 7                        |                          |                          |
| <i>Расчеты по авансам выданным (ЗАО<br/>ПФ СКБ Контур)</i>                   | <i>3</i>                 | <i>2</i>                 | <i>2</i>                 |
| <i>Проценты по депозитному вкладу</i>  | <i>6</i>                 | <i>9</i>                 | <i>637</i>               |
| <b>ВСЕГО по строке 1230</b>  | <b>11 208</b>            | <b>7 520</b>             | <b>4 962</b>             |

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2013 г., 31.12.2014 г. и на 31.12.2015 г. отсутствует.

### 3.2 Пояснения к строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)»

| Финансовые вложения  | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <i>Предоставленные краткосрочные<br/>займы всего, в том числе:</i> | <i>57 656</i>            | <i>57 500</i>            | <i>51 000</i>            |
| ЗАО «Трастовые инвестиции-1»                                       | 5 500                    | 5 500                    | 5 500                    |
| ЗАО «Трастовые инвестиции-2»                                       | 45 500                   | 45 500                   | 45 500                   |
| ЗАО «Трастовые инвестиции-3»                                       | 1 500                    | 1 500                    | -                        |
| ЗАО «Инвестиционная компания<br>РПД-Рязань»                        | 5 000                    | 5 000                    | -                        |
| АО «Пенсионный холдинг»  | 156                      |                          |                          |
| <i>Депозитный вклад (без права<br/>досрочного погашения)</i>       | <i>10 000</i>            | <i>10 170</i>            | <i>53 000</i>            |
| <b>Итого</b>   | <b>67 656</b>            | <b>67 670</b>            | <b>104 000</b>           |

За период с 2012 по 2015 г. Общество выдавало займы на следующих условиях:

- ЗАО «Трастовые инвестиции-1» в сумме 5 500 000 (Пять миллион пятьсот тысяч рублей 00 копеек), процентная ставка 6 % годовых. Договор займа № 2-НИ от 23.07.2012 г. Срок возврата займа продлен до 30.06.2016 г. (Дополнительное соглашение № 7 от 31.12.2015 г.).
- ЗАО «Трастовые инвестиции-2» в сумме 45 500 000 (Сорок пять миллион пятьсот тысяч рублей 00 копеек), процентная ставка 6 % годовых. Договор займа № 1-НИ от 23.07.2012 г. Срок возврата займа продлен до 30.06.2016 г. (Дополнительное соглашение № 7 от 31.12.2015 г.).
- ЗАО «Трастовые инвестиции-3» в сумме 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч рублей 00 копеек), процентная ставка 8,25 % годовых. Договор займа № 2-2014-НИ от



17.07.2014 г. Срок возврата займа продлен до 30.06.2016 г. (Дополнительное соглашение № 3 от 31.12.2015 г.).

- ЗАО «Инвестиционная компания РПД-Рязань» в сумме 5 000 000 (Пять миллионов рублей 00 копеек), процентная ставка 10 % годовых. Договор № 3-2014-НИ от 10.11.2014 г. Срок возврата займа - 10.05.2016 г.

- АО «Пенсионный холдинг» в сумме 156 000 (Сто пятьдесят шесть тысяч рублей 00 копеек), процентная ставка 10,5 % годовых. Договор № 1-2015-НИ от 20.07.2015 г. Срок возврата займа - 20.07.2016 г.

29 декабря 2015 г. Общество разместило денежные средства в (АО) ГПБ в соответствии с Генеральным соглашением о порядке проведения депозитных сделок на сумму 10 000 тыс. рублей (сроком на 13 дней, процентная ставка 10,6 % годовых, возврат денежных средств 11.01.2016 г.)

### **3.4 Пояснения к строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»**

| Наименование банка | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|--------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| ГПБ (ОАО)          | 4                        | 0,2                      | 6                        |
| ПАО «БАНК СГБ»     | 2                        | 15,8                     | 268                      |
| <b>Итого</b>       | <b>6</b>                 | <b>16</b>                | <b>292</b>               |

### **3.5 Пояснения к строке 1260 «Прочие оборотные активы»**

| Наименование показателя    | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Программа «Контур-Экстерн» | 2                        | 2                        | 3                        |
| <b>Итого</b>               | <b>2</b>                 | <b>2</b>                 | <b>3</b>                 |

### **3.6 Пояснения к строке 1310 «Уставный капитал»**

Уставный капитал Общества состоит из 126 579 (ста двадцати шести тысяч пятисот семидесяти девяти) обыкновенных бездокументарных акций, номинальной стоимостью одной ценной бумаги 5 900 (Пять тысяч девятьсот рублей 00 копеек). Уставной капитал общества составляет 746 816 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2013 г. - 31.12.2015 г. увеличения и (или) уменьшения уставного капитала не происходило.

### **3.7 Пояснения к строке 1360 «Резервный капитал»**

В соответствии с Уставом (раздел 7, п.7.10) Общество создает резервный фонд в размере 5 (пяти) процентов от Уставного капитала. Резервный капитал формируется путем ежегодного отчисления 5 процентов от чистой прибыли до достижения им вышеуказанной суммы.

По состоянию на 31.12.2013 г. резервный капитал Общества был сформирован на основании Решения № 5/13 от 13.06.2013 г. и составил 26 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2014 г. резервный капитал увеличен на 217 тыс. рублей на основании Решения № 2/14 от 16.06.2014 г. и составил 243 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2015 г. резервный капитал был увеличен на 178 тыс. рублей на основании Решения № 1/15 от 26.06.2015 г. и составил 421 тыс. рублей.

### **3.8 Пояснения к строке 1520 «Кредиторская задолженность»**

| <b>Кредиторская задолженность</b>            | <b>На 31 декабря 2015 г.</b> | <b>На 31 декабря 2014 г.</b> | <b>На 31 декабря 2013 г.</b> |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| ОАО «Фабрика Снежка» (Аренда помещения)      | 5                            | 10                           | 6                            |
| ЗАО «Новый регистратор» (Услуги депозитария) | -                            | -                            | 1                            |
| Расчеты с бюджетом (Налог на прибыль)        | 222                          | 197                          | 291                          |
| <b>ИТОГО</b>                                 | <b>227</b>                   | <b>207</b>                   | <b>297</b>                   |

Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2013 г., 31.12.2014 г. и на 31.12.2015 г. отсутствует.

### **3.9 Пояснения к строке 1540 «Оценочные обязательства»**

В 2015 г. Общество создавало резерв на предстоящие отпуска сотрудников в размере сумм накопленных, но не использованных по состоянию на конец периода дней отпуска. На 31 декабря 2015 г. проведена инвентаризация, и сумма резерва была скорректирована в соответствии с фактическим количеством накопленных дней отпуска сотрудников. Других оценочных обязательств Общество не создавало.

| <b>Наименование показателя</b>      | <b>Остаток на начало года</b> | <b>Признано</b> | <b>Погашено</b> | <b>Списано как избыточная сумма</b> | <b>Остаток на конец периода</b> |
|-------------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| Оценочные обязательства по отпускам | 19                            | 13              | (3)             | -                                   | 29                              |

## **4. Раскрытие информации по Отчету о финансовых результатах.**

### **4.1 Пояснения к строке 2220 «Управленческие расходы»**

| Наименование показателя                    | За Январь -<br>Декабрь 2015 г. | За Январь -<br>Декабрь 2014 г. |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Расходы на оплату труда                    | 121                            | 132                            |
| Отчисления на страховые нужды              | 37                             | 40                             |
| Аренда помещения                           | 58                             | 58                             |
| Расходы на аудит                           | 14                             | 36                             |
| Услуги депозитария                         | 36                             | 38                             |
| Оценочные обязательства по отпускам        | 13                             | 14                             |
| Нотариальные услуги                        | 1                              | 6                              |
| Услуги почты                               | 1                              | 3                              |
| Программное обеспечение                    | 6                              | 5                              |
| Прочие услуги                              | -                              | 1                              |
| Информация, обязательная к раскрытию в СМИ | 1                              | -                              |
| <b>Итого</b>                               | <b>288</b>                     | <b>333</b>                     |

#### 4.2 Пояснения к строке 2320 «Проценты к получению»

| Наименование показателя   | За Январь -<br>Декабрь 2015 г. | За Январь -<br>Декабрь 2014 г. |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Проценты по депозитным вкладам  | 1 190                          | 1 457                          |
| Проценты по выданным займам   | 3 691                          | 3 419                          |
| Проценты, начисленные на остаток денежных средств на расчетном счете. | -                              | 17                             |
| <b>Итого</b>  | <b>4 881</b>                   | <b>4 893</b>                   |

#### 4.3 Пояснения к строке 2350 «Прочие расходы».

| Наименование показателя  | За Январь-<br>Декабрь 2015 г. | За Январь -<br>Декабрь 2014 г. |
|--|-------------------------------|--------------------------------|
| Комиссия банка всего, в том числе:                                   | <b>19</b>                     | <b>63</b>                      |
| ПАО «БАНК СГБ»   | 3                             | 10                             |
| АО ГПБ   | 16                            | 53                             |
| Оплата госпошлины  | -                             | 1                              |
| Прочие расходы, не принимаемые в налоговом учете всего, в том числе: | <b>22</b>                     | <b>37</b>                      |
| Услуги нотариуса   | -                             | 17                             |
| Программное обеспечение «Контур-Экстерн»                             | 15                            | 13                             |
| Сопровождение программного обеспечения                               | 7                             | 7                              |
| <b>ВСЕГО по строке 2350</b>  | <b>41</b>                     | <b>101</b>                     |

#### 4.4 Пояснения к строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения»

#### 4.5 Пояснения к строке 2400 «Текущий налог на прибыль»

Общество ведет бухгалтерский учет с отражением разниц, возникающих из-за расхождения между бухгалтерской прибылью и прибылью, исчисленной в соответствии с требованиями гл. 25 НК РФ.

Обязанность формировать эти показатели установлена ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций", утвержденным Приказом Минфина России от 19.11.2002 N 114н.

Величина условного расхода/дохода по налогу на прибыль определена как произведение бухгалтерской прибыли (убытка) на ставку налога на прибыль. Полученная сумма скорректирована на суммы постоянного налогового обязательства и отложенного налогового актива.

Временные разницы (отложенные налоговые активы) образовались в результате формирования оценочного обязательства по оплате отпусков, убытка текущего периода и прошлых лет.

Постоянные разницы (постоянные налоговые обязательства) возникли в результате того, что в бухгалтерском учете имеются расходы, которые не приняты к расчету при определении налоговой базы по налогу на прибыль: *услуги нотариуса, программное обеспечение, сопровождение программного обеспечения.*

| Наименование показателя                                   | Код строки  | За Январь-Декабрь 2015 г. | За Январь -Декабрь 2014 г. |
|---|-------------|---------------------------|----------------------------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения                       | 2300        | 4 552                     | 4 459                      |
| <i>Условный расход (доход) по налогу на прибыль (20%)</i> |             | 911                       | 892                        |
| Текущий налог на прибыль                                  | 2410        | (917)                     | (899)                      |
| В том числе постоянные налоговые обязательства (активы)   | 2421        | 4                         | 7                          |
| Изменение отложенного налогового актива                   | 2450        | 2                         |                            |
| <b>Чистая прибыль (убыток)</b>                            | <b>2400</b> | <b>3 637</b>              | <b>3 560</b>               |

#### Базовая прибыль (убыток) на одну акцию

| Период   | Количество акций | Чистая прибыль за отчетный период, руб. | Базовая прибыль (убыток) на одну акцию, руб. |
|----------|------------------|---|--|
| 2014 год | 126 579          | 3 560 331,77                            | 28,1273                                      |
| 2015 год | 126 579          | 3 637 059,57                            | 28,7335                                      |

Факторов разводящих прибыль на акцию в 2014 г., 2015 г. не было.

### 5. Раскрытие информации по строкам отчета о движении денежных средств

Отчет составлен в соответствии с ПБУ 23/2011 – приказ Минфина РФ от 02.02.2011 г. № 11н.

Согласно п.5 Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" к денежным эквивалентам отнесены высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В качестве примера денежных эквивалентов в ПБУ 23/2011 названы открытые в кредитных организациях депозиты до востребования.

Операций по размещению денежных средств в краткосрочные депозиты и процентов по краткосрочным депозитам относятся к текущей деятельности и в Отчете о движении денежных средств показаны в разделе «Текущие денежные потоки». Причем обороты отчетного периода по перечислению денежных средств на депозитный счет и по возврату денежных средств с депозитных счетов в Отчете о движении денежных средств показаны развернуто. Денежные средства в депозит размещаются на срок от одного до трех месяцев.

***Пояснения к строке 4110 «Денежные потоки от текущих операций»***

| Наименование показателя                                 | Код строки  | За Январь -<br>Декабрь 2015 г. | За Январь-<br>Декабрь 2014 г. |
|---|-------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Поступление денежных средств с депозита                 | 4114        | 220 390                        | 249 500                       |
| Доход от депозитного вклада                             | 4119        | 1 193                          | 2 086                         |
| Проценты на остаток денежных средств на счетах в банках | 4119        | -                              | 17                            |
| Проценты к получению по займам                          | 4119        | -                              | 233                           |
| <b>ИТОГО по строке</b>                                  | <b>4110</b> | <b>221 583</b>                 | <b>251 836</b>                |

***Пояснения к строке 4129 «Прочие платежи»***

| Наименование показателя                 | Код строки  | За Январь -<br>Декабрь 2015 г. | За Январь-<br>Декабрь 2014 г. |
|---|-------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Страховые взносы по внебюджетным фондам |             | 37                             | 43                            |
| Комиссия банков                         |             | 19                             | 24                            |
| Госпошлина                              |             | -                              | 1                             |
| Прочие                                  |             | -                              | 1                             |
| <b>ИТОГО по строке</b>                  | <b>4129</b> | <b>56</b>                      | <b>68</b>                     |

## **6. Прочая информация**

### ***Информация об участии в совместной деятельности.***

В 2015 году Общество операции по совместной деятельности не осуществляло. Вклады по договорам простого товарищества ЗАО «Независимые инвестиции» не имеет.

### ***Условные факты хозяйственной деятельности.***

По состоянию на 31.12.2015 г. Общество не имеет открытых судебных дел, информация о которых подлежит раскрытию и влияет на бухгалтерскую отчетность 2015 года. Иных условных фактов хозяйственной деятельности (т.е. событий, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность ЗАО «Независимые инвестиции» состоявшихся до отчетной даты, но не завершенных на эту дату в силу того, что окончательно не ясны последствия данных событий), информацию о которых следовало бы раскрыть в соответствии с требованиями нормативных актов, не существует.

### ***Информация о событиях после отчетной даты (ПБУ 7/98).***

С 10 июля 2014 г. по 02 марта 2016 г. Генеральным директором Общества являлся Зубенко Антон Владимирович.

С 03 марта 2016 г. по настоящее время Генеральным директором Общества является Бургар Антон Сергеевич.

### ***Информация по отчетным сегментам (ПБУ 12/2010).***

Отчетных сегментов не выделено.

### ***Информация о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности.***

Чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности не было.

### ***Информация о прекращенных операциях.***

Прекращенных операций в отчетном году нет.

### ***Информация о фактах отступления от установленных правил бухгалтерского учета***

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Отступлений от правил бухгалтерского учета при формировании бухгалтерской отчетности за отчетный год допущено не было.

## **7. Информация о связанных сторонах и операциях с ними.**

*Связанные стороны, включая зависимые компании, по состоянию на 31.12.2014г.*

| Связанные стороны  | Характер отношений  |
|--|---|
| Закрытое акционерное общество Управляющая компания «Независимый альянс» («Д.У.»)<br>Закрытого паевого инвестиционного фонда акций «Системные инвестиции» | Член одной группы - Акционер 100%<br>материнская компания   |
| ЗАО «Инвестиционный альянс»  | Член одной группы – контролируется одним и тем же юридическим лицом (акционер ЗАО УК «Независимый альянс» («Д.У.») ЗПИФ акций «Системные инвестиции») |
| ЗАО «Системное развитие»   | Член одной группы – контролируется одним и тем же юридическим лицом (акционер ЗАО УК «Независимый альянс» («Д.У.») ЗПИФ акций «Системные инвестиции») |
| ООО «Нординвест»   | Член одной группы – Зависимая компания (20,9643 %)  |
| ОАО «БАНК СГБ»   | Член одной группы – Зависимая компания  |
| Зубенко Антон Владимирович   | Старший руководящий персонал – Генеральный директор   |
| Кострикина Ирина Николаевна  | Старший руководящий персонал – Главный бухгалтер  |

*Связанные стороны, включая зависимые компании, по состоянию на 31.12.2015г.*

| Связанные стороны  | Характер отношений  |
|--|---|
| Закрытое акционерное общество Управляющая компания «Независимый альянс» («Д.У.»)<br>Закрытого паевого инвестиционного фонда акций «Системные инвестиции» | Член одной группы - Акционер 100%<br>материнская компания   |
| ЗАО «Инвестиционный альянс»  | Член одной группы – контролируется одним и тем же юридическим лицом (акционер ЗАО УК «Независимый альянс» («Д.У.») ЗПИФ акций «Системные инвестиции») |
| ЗАО «Системное развитие»   | Член одной группы – контролируется одним и тем же юридическим лицом (акционер ЗАО УК «Независимый альянс» («Д.У.») ЗПИФ акций «Системные инвестиции») |
| ООО «Нординвест»   | Член одной группы – Зависимая компания (20,9643 %)  |
| ОАО «БАНК СГБ»   | Член одной группы – Зависимая компания  |
| Зубенко Антон Владимирович   | Старший руководящий персонал – Генеральный директор   |
| Кострикина Ирина Николаевна  | Старший руководящий персонал – Главный бухгалтер  |

*Сделки со связанными сторонами*

### *Сделки с Зависимыми компаниями*

В Обществе открыт расчетный счет (рублевый) в ПАО «БАНК СГБ» № 40702810500000006564

| Показатели   | 2015 г. | 2014 г. | Отражение данных операций в формах отчетности |
|--|---------|---------|---|
| Остаток денежных средств на расчетном счете 31 декабря               | 2       | 16      | Бухгалтерский баланс, строка 1250             |
| Услуги банка за ведение и обслуживание расчетного счета              | (3)     | (10)    | ОФР строка 2350                               |
| Проценты, начисленные на остаток денежных средств на расчетном счете | -       | 17      | ОФР строка 2320                               |

### *Сделки и расчеты с материнской компанией*

| Период   | Выплата дивидендов | Отражение данных операций в формах отчетности              |
|----------|--------------------|--|
| 2015 год | -                  | -  |
| 2014 год | 3 650              | Отчет об изменениях капитала строка 3320; ОДДС строка 4322 |

### *Выплаты основному управленческому персоналу (Генеральный директор и Главный бухгалтер)*

| Выплаты   | 2015 г. | 2014 г. | Отражение данных операций в формах отчетности |
|---|---------|---------|---|
| Оплата труда и компенсация за неиспользованный отпуск | 108     | 126     | ОФР строка 2220                               |
| Начислен налог на доходы физических лиц               | 16      | 17      | ОФР строка 2220                               |
| Платежи во внебюджетные фонды                         | 37      | 43      | ОФР строка 2220                               |

*Других операций со связанными сторонами в 2014 и в 2015 годах не было.*

*Данные по забалансовому счету 001 «Арендованные основные средства»*



По состоянию на 31.12.2015 г., 31.12.2014 г. на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» числится часть арендуемого Обществом нежилого помещения, по адресу: г. Москва, ул. Сергея Макеева, д.13. Арендодатель ОАО «Фабрика «Снежка», Договор аренды нежилого помещения № СН-НИ/9 от 19.09.2011 г.

| Наименование показателя        | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Арендованное офисное помещение | 518                      | 518                      | 518                      |
| <b>Итого</b>                   | <b>518</b>               | <b>518</b>               | <b>518</b>               |

В течении 2013, 2014, 2015 годов не было случая выбытия и приобретения основных средств.

### ***Основные элементы учетной политики предприятия***

**В действующую в 2015 г. учетную политику изменения не вносились.**

#### **8. Учетная политика для целей бухгалтерского учета**

**8.1** Бухгалтерский учет осуществляется исходя из соблюдения принципов непрерывности деятельности и начисления. Доходами от обычных видов деятельности является получение дивидендов от вложений в ценные бумаги. Доходы, отличные от доходов обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями.

**8.2** Бухгалтерская отчетность составлялась в соответствии с ПБУ 4/99 (в ред. Приказов Минфина РФ от 18.09.2006 N 115н, от 08.11.2010 N 142н), согласно формам, утвержденным приказом Минфина России от 05.10.2011 № 124н.

**8.3** Показатель «Критерий существенности» считается существенным, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет 5 %.

**8.4** Арендованные основные средства учитывались на забалансовом счете 001 в оценке, согласно рыночной стоимости имущества на дату принятия к учету.

**8.5** Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, включая налог на добавленную стоимость, как невозмещаемый налог в необходимых случаях.

При формировании первоначальной стоимости финансовых вложений, приобретенных за плату, расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, включаются в первоначальную стоимость.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете организации на

дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету, приведенных в пункте 2 Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н.

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и пр.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется по первоначальной стоимости.

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

**8.6** Информация о расчетах по налогу на прибыль формируется в соответствии с п.22 ПБУ 18/02, используя данные, сформированные в бухгалтерском учете в соответствии с п. 20 и 21 ПБУ 18/02.

**8.7** Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете на счете 97 «Расходы будущих периодов». К расходам будущих периодов относятся следующие виды расходов:

- право использования лицензии программы «Контур-Экстерн»,
- расходы на приобретение программного обеспечения без передачи исключительных прав на программы;

Инвентаризация проводится 1 раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский учет осуществлялся главным бухгалтером ЗАО «Независимые инвестиции».

## **9. Учетная политика для целей налогового учета**

**9.1** Общество определяет налоговую базу по НДС по мере отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг) (пп.1 п.1 ст.167 Гл.21 НК РФ).

**9.2** В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль Общество использует метод начисления.

**9.3** Общество формирует регистры налогового учета с использованием компьютерной техники на основании регистров бухгалтерского учета.

**9.4** Сумма косвенных расходов в полном объеме относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода. В аналогичном порядке включаются в расходы текущего периода и внереализационные расходы.

Основной доход организация получает от процентов по предоставленным займам юридическим лицам и размещению денежных средств на депозитных счетах.

Данные виды деятельности не подлежат обложению (освобождается от налогообложения) налогом на добавленную стоимость на основании пп. 12.2 п.2 ст. 149 НК РФ.

**9.5** Налоговым периодом по налогу на добавленную стоимость является квартал (ст. 163

НК РФ).

Момент определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость определяется в соответствии со ст. 167 НК РФ.

Расходы на операции по реализации товаров (работ, услуг), не облагаемые НДС, учитываются отдельно от расходов организации на операции, подлежащие налогообложению НДС (п. 4, ст. 149 НК РФ).

Для организации раздельного учета по НДС, предъявленного поставщиками и подрядчиками («входной» НДС), все расходы организации подразделяются на три группы:

- Первая группа: расходы (товары, работы, услуги, имущественные права и пр.), которые организация использует в облагаемых НДС операциях;
- Вторая группа: расходы (товары, работы, услуги, имущественные права и пр.), которые организация использует в операциях, освобожденных от налогообложения;
- Третья группа: расходы (товары, работы, услуги, имущественные права и пр.), которые организация использует как в облагаемых, так и в освобожденных от налогообложения операциях.

По расходам второй группы «входные» суммы НДС к вычету не принимаются, а включаются в стоимость имущества, работ, услуг (абз. 2 п. 4 ст. 170 НК РФ).

По расходам третьей группы часть «входного» НДС принимается к вычету, часть — включается в их стоимость пропорционально стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, соответственно облагаемых и не облагаемых НДС, в общей стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав за этот же налоговый период.

«Входной» НДС в данном случае распределяется пропорционально стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период (абз. 1 - 5 п. 4 ст. 170 НК РФ). При этом пропорция рассчитывается на основании сопоставимых показателей, т.е. в общую стоимость отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, не включаются суммы НДС по облагаемым операциям.

Генеральный директор

ЗАО «Независимые инвестиции»

«21» марта 2016 г.



А.С. Бургар

**Бухгалтерский баланс**  
**на 31 марта 2016 г.**

Организация **Закрытое акционерное общество "Независимые инвестиции"**

Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_  
Форма по ОКУД \_\_\_\_\_

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

по ОКПО \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_

**Капиталовложения в ценные бумаги**

ИНН \_\_\_\_\_

по ОКВЭД \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_

**Закрытое акционерное общество / Частная**

по ОКОПФ / ОКФС \_\_\_\_\_

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ \_\_\_\_\_

Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

**123022, Москва г, Сергея Макеева ул, дом № 13**

| Коды       |    |      |
|------------|----|------|
| 0710001    |    |      |
| 31         | 03 | 2016 |
| 30132147   |    |      |
| 7703749124 |    |      |
| 65.23.1    |    |      |
| 65         | 16 |      |
| 384        |    |      |

| Пояснения | Наименование показателя                                    | Код  | На 31 марта 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
|-----------|--|------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
|           | <b>АКТИВ</b>   |      |                     |                       |                       |
|           | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                              |      |                     |                       |                       |
|           | Нематериальные активы                                      | 1110 | -                   | -                     | -                     |
|           | Результаты исследований и разработок                       | 1120 | -                   | -                     | -                     |
|           | Нематериальные поисковые активы                            | 1130 | -                   | -                     | -                     |
|           | Материальные поисковые активы                              | 1140 | -                   | -                     | -                     |
|           | Основные средства  | 1150 | -                   | -                     | -                     |
|           | Доходные вложения в материальные ценности                  | 1160 | -                   | -                     | -                     |
|           | Финансовые вложения  | 1170 | 673 261             | 673 261               | 673 261               |
|           | в том числе:   |      |                     |                       |                       |
|           | Доля в уставном капитале ООО "Нордвест"                    | 1171 | 639 411             | 639 411               | 639 411               |
|           | Акции ЗАО "РПД"  | 1172 | 33 850              | 33 850                | 33 850                |
|           | Отложенные налоговые активы                                | 1180 | 4                   | 6                     | 4                     |
|           | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190 | -                   | -                     | -                     |
|           | Итого по разделу I   | 1100 | 673 265             | 673 267               | 673 265               |
|           | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                |      |                     |                       |                       |
|           | Запасы   | 1210 | -                   | -                     | -                     |
|           | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220 | -                   | -                     | -                     |
|           | Дебиторская задолженность                                  | 1230 | 12 124              | 11 208                | 7 520                 |
|           | в том числе:   |      |                     |                       |                       |
|           | Проценты по краткосрочным займам                           | 1231 | 12 120              | 11 199                | 7 509                 |
|           | Проценты по депозитным вкладам                             | 1232 | 2                   | 6                     | 9                     |
|           | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                      | 1233 | 2                   | 3                     | 2                     |
|           | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 67 556              | 67 656                | 67 670                |
|           | в том числе:   |      |                     |                       |                       |
|           | Предоставленные краткосрочные займы                        | 1241 | 57 656              | 57 656                | 57 500                |
|           | Депозит (без права досрочного погашения)                   | 1242 | 9 900               | 10 000                | 10 170                |
|           | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250 | 51                  | 6                     | 16                    |
|           | Прочие оборотные активы                                    | 1260 | 1                   | 2                     | 2                     |
|           | Итого по разделу II  | 1200 | 79 732              | 78 873                | 75 208                |
|           | <b>БАЛАНС</b>  | 1600 | 752 998             | 752 140               | 748 473               |

| Пояснения | Наименование показателя  | Код  | На 31 марта<br>2016 г. | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. |
|-----------|--|------|------------------------|--------------------------|--------------------------|
|           | <b>ПАССИВ</b>  |      |                        |                          |                          |
|           | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>  |      |                        |                          |                          |
|           | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 746 816                | 746 816                  | 746 816                  |
|           | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | 1320 | -                      | -                        | -                        |
|           | Переоценка внеоборотных активов  | 1340 | -                      | -                        | -                        |
|           | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 1350 | -                      | -                        | -                        |
|           | Резервный капитал  | 1360 | 421                    | 421                      | 243                      |
|           | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                           | 1370 | 5 501                  | 4 647                    | 1 188                    |
|           | Итого по разделу III   | 1300 | 752 738                | 751 884                  | 748 247                  |
|           | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                        |                          |                          |
|           | Заемные средства   | 1410 | -                      | -                        | -                        |
|           | Отложенные налоговые обязательства                                     | 1420 | -                      | -                        | -                        |
|           | Оценочные обязательства  | 1430 | -                      | -                        | -                        |
|           | Прочие обязательства   | 1450 | -                      | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу IV  | 1400 | -                      | -                        | -                        |
|           | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                        |                          |                          |
|           | Заемные средства   | 1510 | -                      | -                        | -                        |
|           | Кредиторская задолженность   | 1520 | 237                    | 227                      | 207                      |
|           | в том числе:   |      |                        |                          |                          |
|           | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                                  | 1521 | 5                      | 5                        | 10                       |
|           | Расчеты по налогам и сборам  | 1522 | 218                    | 222                      | 197                      |
|           | Расчеты с сотрудниками по зарплате                                     |      | 8                      | -                        | -                        |
|           | Расчеты с подотчетными лицами  |      | 6                      | -                        | -                        |
|           | Доходы будущих периодов  | 1530 | -                      | -                        | -                        |
|           | Оценочные обязательства  | 1540 | 22                     | 29                       | 19                       |
|           | Прочие обязательства   | 1550 | -                      | -                        | -                        |
|           | Итого по разделу V   | 1500 | 259                    | 255                      | 226                      |
|           | <b>БАЛАНС</b>  | 1700 | 752 998                | 752 140                  | 748 473                  |

Руководитель

(подпись)

Бургар Антон Сергеевич

(расшифровка подписи)

14 апреля 2016 г.



**Отчет о финансовых результатах  
за Январь - Март 2016 г.**

Организация **Закрытое акционерное общество "Независимые инвестиции"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической  
деятельности

**Капиталовложения в ценные бумаги**

Организационно-правовая форма / форма собственности

**Закрытое акционерное  
общество**

**/ Частная**

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по  
ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

**Коды**

**0710002**

**31 03 2016**

**30132147**

**7703749124**

**65.23.1**

**65 16**

**384**

| Пояснения | Наименование показателя                               | Код  | За Январь - Март<br>2016 г. | За Январь - Март<br>2015 г. |
|-----------|---|------|-----------------------------|-----------------------------|
|           | Выручка   | 2110 | -                           | -                           |
|           | Себестоимость продаж                                  | 2120 | -                           | -                           |
|           | Валовая прибыль (убыток)                              | 2100 | -                           | -                           |
|           | Коммерческие расходы                                  | 2210 | -                           | -                           |
|           | Управленческие расходы                                | 2220 | (88)                        | (71)                        |
|           | Прибыль (убыток) от продаж                            | 2200 | (88)                        | (71)                        |
|           | Доходы от участия в других организациях               | 2310 | -                           | -                           |
|           | Проценты к получению                                  | 2320 | 1 175                       | 1 287                       |
|           | Проценты к уплате                                     | 2330 | -                           | -                           |
|           | Прочие доходы   | 2340 | -                           | -                           |
|           | Прочие расходы  | 2350 | (17)                        | (7)                         |
|           | в том числе:  |      |                             |                             |
|           | Госпошлина  | 2351 | 1                           | -                           |
|           | Комиссия банка  | 2352 | 4                           | 6                           |
|           | Услуги нотариуса                                      | 2353 | 11                          | -                           |
|           | Прочие расходы  | 2354 | 1                           | 1                           |
|           | Прибыль (убыток) до налогообложения                   | 2300 | 1 070                       | 1 209                       |
|           | Текущий налог на прибыль                              | 2410 | (215)                       | (242)                       |
|           | в т.ч. постоянные налоговые обязательства<br>(активы) | 2421 | 2                           | -                           |
|           | Изменение отложенных налоговых обязательств           | 2430 | -                           | -                           |
|           | Изменение отложенных налоговых активов                | 2450 | (1)                         | 1                           |
|           | Прочее  | 2460 | -                           | -                           |
|           | Чистая прибыль (убыток)                               | 2400 | 854                         | 968                         |

| Пояснения | Наименование показателя   | Код  | За Январь - Март<br>2016 г. | За Январь - Март<br>2015 г. |
|-----------|---|------|-----------------------------|-----------------------------|
|           | <b>СПРАВОЧНО</b>  |      |                             |                             |
|           | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | -                           | -                           |
|           | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода                 | 2520 | -                           | -                           |
|           | Совокупный финансовый результат периода   | 2500 | 854                         | 968                         |
|           | Базовая прибыль (убыток) на акцию   | 2900 | -                           | -                           |
|           | Разводненная прибыль (убыток) на акцию  | 2910 | -                           | -                           |

Руководитель



(подпись)

Бургар Антон Сергеевич

(расшифровка подписи)

14 апреля 2016 г.



## ЗАО "Независимые инвестиции"

## Оборотно-сальдовая ведомость за 1 квартал 2016 г.

| Счет, Наименование                           | Показатели | Сальдо на начало периода |        | Обороты за период |               | Сальдо на конец периода |        |
|--|------------|--------------------------|--------|-------------------|---------------|-------------------------|--------|
|  |            | Дебет                    | Кредит | Дебет             | Кредит        | Дебет                   | Кредит |
| Валюта                                       |            |                          |        |                   |               |                         |        |
| Субконто1                                    |            |                          |        |                   |               |                         |        |
| Валюта                                       |            |                          |        |                   |               |                         |        |
| 09, Отложенные налоговые                     | БУ         | 5 743,65                 |        | 423,78            | 1 739,52      | 4 427,91                |        |
| Оценочные обязательства и резервы            | БУ         | 5 743,65                 |        | 423,78            | 1 739,52      | 4 427,91                |        |
| 26, Общехозяйственные расходы                | БУ         |                          |        | 87 803,44         | 87 803,44     |                         |        |
| Аренда земельных участков, зданий, помещений | БУ         |                          |        | 14 435,46         | 14 435,46     |                         |        |
| Информация обязательная к раскрытию в СМИ    | БУ         |                          |        | 712,96            | 712,96        |                         |        |
| Нотариальные услуги                          | БУ         |                          |        | 2 580,00          | 2 580,00      |                         |        |
| Программное обеспечение специализированное   | БУ         |                          |        | 4 914,97          | 4 914,97      |                         |        |
| Сопровождение программного обеспечения       | БУ         |                          |        | 229,98            | 229,98        |                         |        |
| Страховые взносы                             | БУ         |                          |        | 12 023,18         | 12 023,18     |                         |        |
| Услуги депозитария                           | БУ         |                          |        | 9 000,00          | 9 000,00      |                         |        |
| ФОТ  | БУ         |                          |        | 39 811,91         | 39 811,91     |                         |        |
| ФОТ (Обязательства по ОплОтп)                | БУ         |                          |        | 4 094,98          | 4 094,98      |                         |        |
| 51, Расчетные счета                          | БУ         | 6 494,49                 |        | 99 744 040,18     | 99 699 370,91 | 51 163,76               |        |
| ГПБ (ОАО)                                    | БУ         | 3 790,02                 |        | 99 744 040,18     | 99 699 070,91 | 48 759,29               |        |
| ОАО "БАНК СГБ" (Расчетный)                   | БУ         | 2 704,47                 |        |                   | 300,00        | 2 404,47                |        |
| 55, Специальные счета в банках               | БУ         | 10 000 000,00            |        | 99 385 000,00     | 99 485 000,00 | 9 900 000,00            |        |
| 55.03, Депозитные счета                      | БУ         | 10 000 000,00            |        | 99 385 000,00     | 99 485 000,00 | 9 900 000,00            |        |
| ГПБ (АО) (Подтвержд. № 42)                   | БУ         | 10 000 000,00            |        |                   | 10 000 000,00 |                         |        |
| ГПБ (АО) (Подтвержд. № 43)                   | БУ         |                          |        | 10 010 000,00     | 10 010 000,00 |                         |        |
| ГПБ (АО) (Подтвержд. № 44)                   | БУ         |                          |        | 10 040 000,00     | 10 040 000,00 |                         |        |
| ГПБ (АО) (Подтвержд. № 45)                   | БУ         |                          |        | 10 050 000,00     | 10 050 000,00 |                         |        |
| ГПБ (АО) (Подтвержд. № 46)                   | БУ         |                          |        | 10 060 000,00     | 10 060 000,00 |                         |        |
| ГПБ (АО) (Подтвержд. № 47)                   | БУ         |                          |        | 10 090 000,00     | 10 090 000,00 |                         |        |
| ГПБ (АО) (Подтвержд. № 48)                   | БУ         |                          |        | 10 100 000,00     | 10 100 000,00 |                         |        |
| ГПБ (АО) (Подтвержд. № 49)                   | БУ         |                          |        | 10 120 000,00     | 10 120 000,00 |                         |        |
| ГПБ (АО) (Подтвержд. № 50)                   | БУ         |                          |        | 380 000,00        |               | 380 000,00              |        |
| ГПБ (АО) (Подтвержд. № 51)                   | БУ         |                          |        | 9 500 000,00      | 9 500 000,00  |                         |        |
| ГПБ (АО) (Подтвержд. № 52)                   | БУ         |                          |        | 9 515 000,00      | 9 515 000,00  |                         |        |



|  |    |                |          |              |           |                |          |
|--|----|----------------|----------|--------------|-----------|----------------|----------|
| ГПБ (АО) (Подтвержд. № 53)                         | БУ |                |          | 9 520 000,00 |           | 9 520 000,00   |          |
| 58, Финансовые вложения                            | БУ | 730 916 750,00 |          |              |           | 730 916 750,00 |          |
| 58.01, Паи и акции                                 | БУ | 673 260 750,00 |          |              |           | 673 260 750,00 |          |
| 58.01.1, Доли                                      | БУ | 639 410 750,00 |          |              |           | 639 410 750,00 |          |
| Нординвест   | БУ | 639 410 750,00 |          |              |           | 639 410 750,00 |          |
| 58.01.2, Акции                                     | БУ | 33 850 000,00  |          |              |           | 33 850 000,00  |          |
| Акции ЗАО "РПД"                                    | БУ | 33 850 000,00  |          |              |           | 33 850 000,00  |          |
| 58.03, Предоставленные займы                       | БУ | 57 656 000,00  |          |              |           | 57 656 000,00  |          |
| ИК РПД-Рязань ЗАО                                  | БУ | 5 000 000,00   |          |              |           | 5 000 000,00   |          |
| Пенсионный холдинг АО                              | БУ | 156 000,00     |          |              |           | 156 000,00     |          |
| Трастовые инвестиции-1 ЗАО                         | БУ | 5 500 000,00   |          |              |           | 5 500 000,00   |          |
| Трастовые инвестиции-2 ЗАО                         | БУ | 45 500 000,00  |          |              |           | 45 500 000,00  |          |
| Трастовые инвестиции-3 ЗАО                         | БУ | 1 500 000,00   |          |              |           | 1 500 000,00   |          |
| 60, Расчеты с поставщиками и подрядчиками          | БУ |                | 1 955,35 | 43 511,37    | 44 161,36 |                | 2 605,34 |
| 60.01, Расчеты с поставщиками и подрядчиками       | БУ |                | 4 811,82 | 29 298,41    | 29 298,41 |                | 4 811,82 |
| Интерфакс ЗАО                                      | БУ |                |          | 712,96       | 712,96    |                |          |
| Сч. № 01-104440 от 22.03.2016 г.(РазмещСообщения)  | БУ |                |          | 712,96       | 712,96    |                |          |
| ИнфоТеКС Интернет Траст ОАО                        | БУ |                |          | 4 000,00     | 4 000,00  |                |          |
| Сч.№ [3-389313/1] от 18.03.2016 г. (За ЭДО)        | БУ |                |          | 2 000,00     | 2 000,00  |                |          |
| Сч.№ [3-60732/1] от 25.02.2016 г. (За ЭДО)         | БУ |                |          | 2 000,00     | 2 000,00  |                |          |
| Контур ПФ СКБ ЗАО                                  | БУ |                |          | 1 149,99     | 1 149,99  |                |          |
| Счет №1511008560 от 13.07.2015 (Услуги; право)     | БУ |                |          | 1 149,99     | 1 149,99  |                |          |
| Новый регистратор АО                               | БУ |                |          | 9 000,00     | 9 000,00  |                |          |
| Дог.№77-0688/13 от19.12.2013 (Услуга регистратора) | БУ |                |          | 9 000,00     | 9 000,00  |                |          |
| Снежка   | БУ |                | 4 811,82 | 14 435,46    | 14 435,46 |                | 4 811,82 |
| Договор аренды офисного помещения № СН-НИ/7        | БУ |                | 4 811,82 | 14 435,46    | 14 435,46 |                | 4 811,82 |
| 60.02, Расчеты по авансам выданным                 | БУ | 2 856,47       |          | 14 212,96    | 14 862,95 | 2 206,48       |          |
| Интерфакс ЗАО                                      | БУ |                |          | 712,96       | 712,96    |                |          |

|  |    |          |            |            |            |          |            |
|--|----|----------|------------|------------|------------|----------|------------|
| Сч. № 01-104440 от<br>22.03.2016<br>г.(РазмешСообщения)  | БУ |          |            | 712,96     | 712,96     |          |            |
| ИнфоТеКС Интернет Траст ОАО                              | БУ |          |            | 4 000,00   | 4 000,00   |          |            |
| Сч.№ [3-389313/1] от<br>18.03.2016 г. (За ЭДО)           | БУ |          |            | 2 000,00   | 2 000,00   |          |            |
| Сч.№ [3-60732/1] от<br>25.02.2016 г. (За ЭДО)            | БУ |          |            | 2 000,00   | 2 000,00   |          |            |
| Контур ПФ СКБ ЗАО  | БУ | 2 856,47 |            |            | 1 149,99   | 1 706,48 |            |
| Счет №1511008560 от<br>13.07.2015 (Услуги; право)        | БУ | 2 856,47 |            |            | 1 149,99   | 1 706,48 |            |
| Новый регистратор АО                                     | БУ |          |            | 9 500,00   | 9 000,00   | 500,00   |            |
| Дог.№77-0688/13<br>от19.12.2013 (Услуга<br>регистратора) | БУ |          |            | 9 000,00   | 9 000,00   |          |            |
| Сч. № 4366 от 29.03.2016<br>г.(Изменение информации)     | БУ |          |            | 500,00     |            | 500,00   |            |
| 68, Расчеты по налогам и сборам                          | БУ |          | 221 897,00 | 443 706,97 | 437 954,97 |          | 216 145,00 |
| 68.01, Налог на доходы<br>физических лиц                 | БУ |          |            | 5 083,00   | 6 241,00   |          | 1 158,00   |
| 68.04, Налог на прибыль                                  | БУ |          | 221 897,00 | 438 623,97 | 431 713,97 |          | 214 987,00 |
| 68.04.1, Расчеты с бюджетом                              | БУ |          | 221 897,00 | 221 897,00 | 214 987,00 |          | 214 987,00 |
| Налог (взносы): начислено /<br>уплачено                  | БУ |          | 221 897,00 | 221 897,00 | 214 987,00 |          | 214 987,00 |
| Федеральный бюджет                                       | БУ |          | 22 190,00  | 22 190,00  | 21 499,00  |          | 21 499,00  |
| Региональный бюджет                                      | БУ |          | 199 707,00 | 199 707,00 | 193 488,00 |          | 193 488,00 |
| 68.04.2, Расчет налога на<br>прибыль                     | БУ |          |            | 216 726,97 | 216 726,97 |          |            |
| 69, Расчеты по социальному<br>страхованию и обеспечению  | БУ |          |            | 11 807,58  | 14 498,96  |          | 2 691,38   |
| 69.01, Расчеты по социальному<br>страхованию             | БУ |          |            | 1 133,84   | 1 392,28   |          | 258,44     |
| Налог (взносы): начислено /<br>уплачено                  | БУ |          |            | 1 133,84   | 1 392,28   |          | 258,44     |
| 69.02, Расчеты по пенсионному<br>обеспечению             | БУ |          |            | 8 601,54   | 10 562,16  |          | 1 960,62   |
| 69.02.7, Обязательное<br>пенсионное страхование          | БУ |          |            | 8 601,54   | 10 562,16  |          | 1 960,62   |
| Налог (взносы): начислено /<br>уплачено                  | БУ |          |            | 8 601,54   | 10 562,16  |          | 1 960,62   |

|  |    |               |  |              |            |               |          |
|--|----|---------------|--|--------------|------------|---------------|----------|
| 69.03, Расчеты по<br>обязательному медицинскому  | БУ |               |  | 1 994,00     | 2 448,50   |               | 454,50   |
| 69.03.1, Федеральный фонд<br>ОМС   | БУ |               |  | 1 994,00     | 2 448,50   |               | 454,50   |
| Налог (взносы): начислено /<br>уплачено  | БУ |               |  | 1 994,00     | 2 448,50   |               | 454,50   |
| 69.11, Расчеты по<br>обязательному социальному<br>страхованию от несчастных<br>случаев на производстве и<br>профессиональных заболеваний | БУ |               |  | 78,20        | 96,02      |               | 17,82    |
| Налог (взносы): начислено /<br>уплачено  | БУ |               |  | 78,20        | 96,02      |               | 17,82    |
| 70, Расчеты с персоналом по<br>оплате труда  | БУ |               |  | 40 255,91    | 48 009,82  |               | 7 753,91 |
| 71, Расчеты с подотчетными<br>лицами   | БУ |               |  | 7 170,00     | 12 990,00  |               | 5 820,00 |
| 71.01, Расчеты с подотчетными<br>лицами  | БУ |               |  | 7 170,00     | 12 990,00  |               | 5 820,00 |
| 76, Расчеты с разными<br>дебиторами и кредиторами  | БУ | 11 205 475,87 |  | 1 176 262,95 | 260 240,18 | 12 121 498,64 |          |
| 76.05, Расчеты с прочими<br>поставщиками и подрядчиками  | БУ |               |  | 800,00       | 800,00     |               |          |
| УФК г. Москвы для МИФНС №46<br>по г. Москве (ЕГРЮЛ)  | БУ |               |  | 800,00       | 800,00     |               |          |
| Выписка из ЕГРЮЛ   | БУ |               |  | 800,00       | 800,00     |               |          |
| 76.09, Прочие расчеты с<br>разными дебиторами и<br>кредиторами   | БУ | 11 205 475,87 |  | 1 175 462,95 | 259 440,18 | 12 121 498,64 |          |
| ГПБ (ОАО)  | БУ | 5 808,22      |  | 255 085,24   | 259 040,18 | 1 853,28      |          |
| %% ГенСогл №Д-23644/2013<br>от 04.03.13 г (Деп.№ 42)   | БУ | 5 808,22      |  | 31 857,92    | 37 666,14  |               |          |
| %% ГенСогл №Д-23644/2013<br>от 04.03.13 г (Деп.№ 43)   | БУ |               |  | 20 102,05    | 20 102,05  |               |          |
| %% ГенСогл №Д-23644/2013<br>от 04.03.13 г (Деп.№ 44)   | БУ |               |  | 19 970,27    | 19 970,27  |               |          |
| %% ГенСогл №Д-23644/2013<br>от 04.03.13 г (Деп.№ 45)   | БУ |               |  | 8 320,08     | 8 320,08   |               |          |

|  |    |              |                |                |                |              |                |
|--|----|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| %% ГенСогл №Д-23644/2013 от 04.03.13 г (Деп.№ 46)  | БУ |              |                | 31 444,37      | 31 444,37      |              |                |
| %% ГенСогл №Д-23644/2013 от 04.03.13 г (Деп.№ 47)  | БУ |              |                | 19 490,79      | 19 490,79      |              |                |
| %% ГенСогл №Д-23644/2013 от 04.03.13 г (Деп.№ 48)  | БУ |              |                | 27 871,58      | 27 871,58      |              |                |
| %% ГенСогл №Д-23644/2013 от 04.03.13 г (Деп.№ 49)  | БУ |              |                | 51 512,46      | 51 512,46      |              |                |
| %% ГенСогл №Д-23644/2013 от 04.03.13 г (Деп.№ 50)  | БУ |              |                | 1 853,28       |                | 1 853,28     |                |
| %% ГенСогл №Д-23644/2013 от 04.03.13 г (Деп.№ 51)  | БУ |              |                | 15 885,25      | 15 885,25      |              |                |
| %% ГенСогл №Д-23644/2013 от 04.03.13 г (Деп.№ 52)  | БУ |              |                | 26 777,19      | 26 777,19      |              |                |
| ИК РПД-Рязань ЗАО                                  | БУ | 569 862,98   |                | 124 316,95     |                | 694 179,93   |                |
| %% по Дог. займа ДС № 3-2014-НИ от 10.11.2014 г.   | БУ | 569 862,98   |                | 124 316,95     |                | 694 179,93   |                |
| Пенсионный холдинг АО                              | БУ | 7 314,91     |                | 4 072,63       |                | 11 387,54    |                |
| %% Дог.займа ДенСредств № 1-2015-НИ от 20.07.15 г. | БУ | 7 314,91     |                | 4 072,63       |                | 11 387,54    |                |
| Трастовые инвестиции-1 ЗАО                         | БУ | 1 126 147,62 |                | 82 049,18      |                | 1 208 196,80 |                |
| Договор займа №2-НИ от 23.07.2012                  | БУ | 1 126 147,62 |                | 82 049,18      |                | 1 208 196,80 |                |
| Трастовые инвестиции-2 ЗАО                         | БУ | 9 316 311,38 |                | 678 770,50     |                | 9 995 081,88 |                |
| Договор займа №1-НИ от 23.07.2012                  | БУ | 9 316 311,38 |                | 678 770,50     |                | 9 995 081,88 |                |
| Трастовые инвестиции-3 ЗАО                         | БУ | 180 030,76   |                | 30 768,45      |                | 210 799,21   |                |
| %% по Договору займа ДС № 2-2014-НИ от 17.07.2014  | БУ | 180 030,76   |                | 30 768,45      |                | 210 799,21   |                |
| УФК г. Москвы для МИФНС №46 по г. Москве (ЕГРЮЛ)   | БУ |              |                | 400,00         | 400,00         |              |                |
| Выписка из ЕГРЮЛ                                   | БУ |              |                | 400,00         | 400,00         |              |                |
| 80, Уставный капитал                               | БУ |              | 746 816 100,00 | 746 816 100,00 | 746 816 100,00 |              | 746 816 100,00 |
| 80.01, Обыкновенные акции                          | БУ |              | 746 816 100,00 | 746 816 100,00 | 746 816 100,00 |              | 746 816 100,00 |

|   |    |  |                |                |                |           |                |
|---|----|--|----------------|----------------|----------------|-----------|----------------|
| ЗАО УК "Независимый альянс" (ДУ) ЗПИФА "Системные инвестиции"                       | БУ |  | 746 816 100,00 | 746 816 100,00 |                |           |                |
| ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) ДУ ЗПИФА "Системные инвестиции"                        | БУ |  |                |                | 746 816 100,00 |           | 746 816 100,00 |
| 82, Резервный капитал   | БУ |  | 421 054,73     |                |                |           | 421 054,73     |
| 82.02, Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами            | БУ |  | 421 054,73     |                |                |           | 421 054,73     |
| 84, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                                    | БУ |  | 4 647 021,38   |                |                |           | 4 647 021,38   |
| 84.01, Прибыль, подлежащая распределению  | БУ |  | 4 647 021,38   |                |                |           | 4 647 021,38   |
| 90, Продажи   | БУ |  |                | 87 803,44      | 87 803,44      |           |                |
| 90.08, Управленческие расходы   | БУ |  |                | 87 803,44      |                | 87 803,44 |                |
| 90.08.1, Управленческие расходы по деятельности с основной системой налогообложения | БУ |  |                | 87 803,44      |                | 87 803,44 |                |
| 90.09, Прибыль / убыток от продаж   | БУ |  |                |                | 87 803,44      |           | 87 803,44      |
| 91, Прочие доходы и расходы   | БУ |  |                | 1 175 062,95   | 1 175 062,95   |           |                |
| 91.01, Прочие доходы  | БУ |  |                |                | 1 175 062,95   |           | 1 175 062,95   |
| Доход от депозита   | БУ |  |                |                | 255 085,24     |           |                |
| Доход от депозита   | БУ |  |                |                | 255 085,24     |           |                |
| Проценты к получению по кредитам и займам   | БУ |  |                |                | 919 977,71     |           |                |
| Проценты к получению по кредитам и займам   | БУ |  |                |                | 919 977,71     |           |                |
| 91.02, Прочие расходы   | БУ |  |                | 17 080,01      |                | 17 080,01 |                |
| Госпошлина  | БУ |  |                | 1 200,00       |                |           |                |
| Госпошлина  | БУ |  |                | 400,00         |                |           |                |
| УФК г. Москвы для МИФНС №46 по г. Москве (ЕГРЮЛ)                                    | БУ |  |                | 800,00         |                |           |                |
| Комиссии банков   | БУ |  |                | 4 550,00       |                |           |                |
| ГПБ (ОАО)   | БУ |  |                | 4 250,00       |                |           |                |
| ПАО "БАНК СГБ"  | БУ |  |                | 300,00         |                |           |                |
| Не Ум НОБ   | БУ |  |                | 11 330,01      |                |           |                |
| Нотариальные услуги   | БУ |  |                | 10 410,00      |                |           |                |

|  |           |                       |                       |                       |                       |                       |                       |
|--|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Сопровождение программного обеспечения   | БУ        |                       |                       | 920,01                |                       |                       |                       |
| 91.09, Сальдо прочих доходов и расходов  | БУ        |                       |                       | 1 157 982,94          |                       | 1 157 982,94          |                       |
| 96, Резервы предстоящих расходов   | БУ        |                       | 28 717,96             | 10 673,69             | 4 094,98              |                       | 22 139,25             |
| 97, Расходы будущих периодов   | БУ        | 2 282,41              |                       |                       | 914,97                | 1 367,44              |                       |
| 97.21, Прочие расходы будущих периодов   | БУ        | 2 282,41              |                       |                       | 914,97                | 1 367,44              |                       |
| Право использования программы для ЭВМ "Контур-Экстерн" в режиме "Обслуживающая бухгалтерия" (ЗАО НИ) | БУ        | 2 282,41              |                       |                       | 914,97                | 1 367,44              |                       |
| 99, Прибыли и убытки   | БУ        |                       |                       | 304 106,63            | 1 157 983,39          |                       | 853 876,76            |
| 99.01, Прибыли и убытки от хозяйственной деятельности (за исключением налога на прибыль)             | БУ        |                       |                       | 87 803,44             | 1 157 982,94          |                       | 1 070 179,50          |
| 99.01.1, Прибыли и убытки по деятельности с основной системой налогообложения                        | БУ        |                       |                       | 87 803,44             | 1 157 982,94          |                       | 1 070 179,50          |
| 99.02, Налог на прибыль  | БУ        |                       |                       | 216 301,90            |                       | 216 301,90            |                       |
| 99.02.1, Условный расход по налогу на прибыль  | БУ        |                       |                       | 214 035,91            |                       | 214 035,91            |                       |
| 99.02.3, Постоянное налоговое обязательство  | БУ        |                       |                       | 2 265,99              |                       | 2 265,99              |                       |
| 99.09, Прочие прибыли и убытки   | БУ        |                       |                       | 1,29                  | 0,45                  | 0,84                  |                       |
| 001, Арендованные основные средства  | БУ        | 517 809,40            |                       |                       |                       | 517 809,40            |                       |
| Аренда офиса: г. Москва, ул. С.Макеева, д.13   | БУ        | 517 809,40            |                       |                       |                       | 517 809,40            |                       |
| <...>  | БУ        | 517 809,40            |                       |                       |                       | 517 809,40            |                       |
| <b>Итого</b>   | <b>БУ</b> | <b>752 136 746,42</b> | <b>752 136 746,42</b> | <b>949 333 728,89</b> | <b>949 333 728,89</b> | <b>752 995 207,75</b> | <b>752 995 207,75</b> |