



**ИНФОРМАЦИЯ**  
**о рисках на консолидированной основе**  
**Публичного акционерного общества «БАНК СГБ»**  
**по состоянию на 1 июля 2016 года и за 2-й квартал 2016 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. Сведения общего характера о деятельности Группы.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.....</b>	<b>9</b>
2.1. Кредитный риск.....	13
2.2. Рыночный риск.....	17
2.2.1. Процентный риск.....	19
2.2.2. Валютный риск.....	20
2.2.3. Фондовый риск.....	21
2.3. Риск ликвидности.....	22
2.4. Операционный риск.....	25
<b>3. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе... </b>	<b>26</b>

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «БАНК СГБ» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2016 года и за 2-й квартал 2016 года и составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 3 декабря 2015 г. N 3876-У "О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – «Указание ЦБ РФ № 3876-У»).

Информация о рисках на консолидированной основе раскрывается головной кредитной организацией в форме отдельной (самостоятельной) информации на своем официальном сайте в сети Интернет: [www.severgazbank.ru](http://www.severgazbank.ru).

Данные в Пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Все финансовые показатели, приведенные ниже, определены на основе консолидированной отчетности по российским правилам бухгалтерского учета, которая составляется в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

## **1. Сведения общего характера о деятельности Группы.**

Полное фирменное название кредитной организации: Публичное акционерное общество «БАНК СГБ».

Сокращенное наименование: ПАО «БАНК СГБ».

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская д. 3.

ПАО «БАНК СГБ» (далее – «Банк») был создан в 1994 году и ведет свою коммерческую деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций №2816, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 08 июня 2015 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий,

осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

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 июля 2016 года региональная сеть Банка состояла из 3 филиалов, 1 представительства и 45 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 10 субъектов Российской Федерации.

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Банку присвоены следующие рейтинги на момент составления информации о рисках на консолидированной отчетности:

- RAEX (Эксперт РА) рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», второй подуровень, прогноз по рейтингу – стабильный.

ПАО «БАНК СГБ» на основании статьи 4 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" является головной кредитной организацией в составе Банковской группы (далее – «Группа»).

По состоянию на 1 июля 2016 года в состав банковской (консолидированной) группы (далее – «Группа»), головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Местонахождение участников Группы	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2015 года	1 января 2014 года
ООО «СГБ-лизинг»	Российская Федерация, г. Вологда	Финансовый лизинг	99,0	99,0

Преобладающим участником группы, отчетные данные которого включены в периметр консолидации настоящего отчета по рискам, является Банк, т.е. доля собственных средств (капитала) дочерней компании в собственных средствах (капитале) Группы составляет менее 5%.

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

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

По состоянию на 1 июля 2016 года единственным акционером, владеющим 100% акций Банка, является ООО «Нордinvest». Участниками ООО «Нордinvest» являются ЗАО «Инвестиционный альянс», ЗАО «Независимые инвестиции», ЗАО «Системное развитие», ЗАО «Партнерские инвестиции», ЗАО «Созидание и развитие».

По состоянию на 1 июля 2016 года акционерами вышеназванных закрытых акционерных обществ являются ЗПИФ акций «Альтернативные инвестиции» под управлением ЗАО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» и ЗПИФ акций «Системные инвестиции» под управлением ТКБ Инвестмент Партнерс (АО).

По состоянию на 1 июля 2016 года владельцем 100% инвестиционных паев вышеуказанных закрытых паевых инвестиционных фондов является ЗАО «НПФ «Наследие» (до 29 августа 2013 года – НПФ «Норильский никель»).

В 2015 году была закончена процедура реорганизации НПФ «Наследие», в результате которой фонд был преобразован в ЗАО «НПФ Наследие». На сегодняшний день распределено 100% акций ЗАО «НПФ «Наследие». Лицом, прямо или косвенно контролирующим акционера ЗАО «НПФ «Наследие», является Гавриленко А.Г.

Лицом, оказывающим значительное влияние на деятельность Банка (одним из его владельцев), является крупнейший в стране негосударственный пенсионный фонд «Газфонд», в число учредителей которого в свою очередь входит ПАО «Газпром».

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

Банк оказывает следующие услуги для юридических лиц:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- система дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк»;
- инкассация;
- эквайринг;
- корпоративные банковские карты;
- овердрафт по расчетному счету;
- кредитование на развитие бизнеса;
- кредитование субъектов малого бизнеса;
- инвестиционное кредитование и проектное финансирование;
- торговое и экспортное финансирование;
- факторинг;
- предоставление банковских гарантий;
- депозиты;
- валютный контроль;
- управление клиентским портфелем ценных бумаг;
- депозитарное обслуживание.

Банк оказывает следующие услуги для физических лиц:

- депозитные и расчетные операции;
- потребительское кредитование;
- ипотечное кредитование;
- система дистанционного банковского обслуживания «SGB-ONLINE»;
- денежные переводы;
- реализация монет из драгоценных металлов;
- валютно-обменные операции;
- банковские карты;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- депозитарное обслуживание;
- операции с ценными бумагами.

Кроме того, Банк оказывает своим клиентам информационно-консультационные услуги, в т.ч. предоставляет информацию о ситуации на фондовом и финансовом рынках.

ООО «СГБ-лизинг» является универсальной лизинговой компанией, предоставляющей весь перечень лизинговых услуг для своих клиентов: лизинг легкового и коммерческого автотранспорта, оборудования, спецтехники, коммерческой недвижимости.

Компания была создана в 2012 году со 100% участием Банка с целью расширения перечня оказываемых услуг для клиентов Банка и сторонних организаций. В качестве своей целевой аудитории ООО «СГБ-лизинг» рассматривает малый, средний и крупный бизнес в регионах присутствия Банка.

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

Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Во 2 квартале 2016 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли все еще низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствуют экономическому спаду в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спрэдов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В таблице ниже представлены сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы по состоянию на 1 июля 2016 года:

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки <sup>1</sup>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	81501.1, 81501.37	2 153 301	1, 2	1 788 753	
2	Средства в кредитных организациях	81501.6	22 358	3	246 457	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:		100 547	4	100 501	
3.1	производные финансовые инструменты			4,1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	81501.7	100 547	4	100 501	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0	4 719 971	6	4 719 971	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	81501.9,81501.29	10 871 088	6	10 937 333	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	81501.5	0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		6 902 480	7	6 909 287	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	81501.19	138 325	12	386 135	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		199 786	14, 13	376 353	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		918 444	8	936 496	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		75	7, 8	75	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:		80 695	11	77 632	
12.1	гудвил		0	11,1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	81501.15	80 695	11	77 632	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11	0	
13	Основные средства и материальные запасы		2 054 205	10	2 124 508	
14	Всего активов		28 161 275	15	28 603 501	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков		0	15	0	
16	Средства кредитных организаций	81502.1.2,81502.1.4	524 250	16	19 012	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	81502.1.5.1,81502.1.6	24 348 833	17	24 394 223	



18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	18	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	18,1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	18	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	81502.1.36	25 942	19	25 536	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		294 970	21, 22	937 965	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	81502.1.25	12 756	20	225 138	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	20,1	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	20,1	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	20,1	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	81502.1.11	250 000	16, 17 20	250 000	
24	Резервы на возможные потери		0	23	71 717	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23	0	
26	Всего обязательств		25 456 751	25	25 923 591	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	<b>Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:</b>	<b>81502.2.1</b>	<b>1 007 460</b>	<b>25</b>	<b>661 230</b>	
27.1	базовый капитал		1 007 460	25	656 430	
27.2	добавочный капитал			25	4 800	
28	<b>Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)</b>	<b>81502.2.7</b>	<b>786 682</b>	<b>32</b>	<b>1 337 994</b>	
29	<b>Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала</b>	<b>81502.2.5, 81502.2.4, 81502.2.10</b>	<b>910 382</b>	<b>28, 29, 30, 31, 33</b>	<b>680 686</b>	
30	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>2 704 524</b>	<b>(35 - 34)</b>	<b>2 679 910</b>	

## 2. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.

Управление рисками банковской Группы осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Нефинансовые риски включают правовой риск, операционный

риск и риск потери деловой репутации. Управление нефинансовыми рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации нефинансовых рисков.

Основными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам, а также закрепляет единые стандарты управления. 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.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Группы влиянию внутренних и внешних факторов риска. Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Группы.

Созданная 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.

Для различных видов риска Группой применяются соответствующие методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска.

Управление рисками в Группе осуществляется Правлением Банка под контролем Совета Директоров. В Банке, как головной организации группы, существует следующее распределение полномочий:

1. Совет Директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка и Группы, 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 млн.руб. (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.
2. 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.
3. 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.
4. 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.

5. Комитет по работе с проблемными активами (КРПА) организует работу по возврату задолженности по проблемным активам, проводит анализ состояния работы с проблемными активами, содействует устранению причин возникновения задолженности по кредитам.
6. Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками участвует в создании системы управления рисками в Банке и осуществляет контроль над ее функционированием, координирует процессы по управлению основными видами рисков, обеспечивает своевременную идентификацию, оценку рисков в Банке и принятие мер по оптимизации, совершенствованию системы управления рисками в Банке и их минимизации; разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет накопление и подбор необходимой статистики по рисковому событиям, проводит независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка 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.
7. Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежеквартально информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

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

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

## 2.1. Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора. Группа контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитных портфелей по каждому направлению кредитования.

Основным источником кредитного риска для Группы могут являться операции кредитования корпоративных клиентов, включая клиентов МСБ. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Группы в облигации российских и иностранных эмитентов, портфели розничных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки на счетах НОСТРО.

В части управления кредитными рисками Группа применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами.

Портфели инструментов с кредитным риском подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью, установленной внутренними регламентами.

Для снижения риска возможных потерь Группа осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Группа формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика, включая банки, осуществляется путем установления лимита риска на заемщика (группу связанных заемщиков). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Группой используются разработанные программы для массового предоставления кредитов, содержащие стандартизованные условия кредитования в целях ограничения риска. В основном, принятие решений по кредитам осуществляется в рамках деятельности специализированных комитетов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии, выставленные непокрытые аккредитивы) определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе, с отличием только в отсутствии первоначального фондирования указанных сделок со стороны Группы. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, принятия обеспечения, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Группа снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

При оценке имущества учитывается его ликвидность, надежность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента. Правовое управление проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/ отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков.

По всем видам активов, используемых для целей залога, Группа проводит мониторинг с определенной периодичностью с целью контроля за фактическим наличием и условиями хранения/эксплуатации.

В случае принятия гарантии Группа оценивает финансовую стабильность гаранта и характеристики его бизнеса аналогично оценке заемщика, описанной выше.

Оценка обеспечения в Группе производится специальными подразделениями, ответственными за оценку и контроль обеспечения.

Группа минимизирует возможный рост кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля, финансирования перспективных направлений, а также повышения качества новых кредитов в портфеле Группы.

В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги производится индивидуальная

оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Комитетом по управлению активами и пассивами утверждается лимит. В период действия лимита на контрагента подразделениями по оценке банковских рисков производится мониторинг с установленной периодичностью: по банкам ежемесячно, по корпоративным, субъектам федерации и муниципальным образованиям - на постоянной основе отслеживается рыночная ситуация ее влияние на деятельность кредитной организации, эмитента ценных бумаг. Подразделение по проведению операций на финансовых рынках, осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

При выявлении существенных факторов риска подразделения по оценке банковских рисков по согласованию с подразделениями, осуществляющими операции на финансовых рынках инициирует приостановление лимита на контрагента и закрытие текущих сделок, если возможно закрыть сделки без убытка для Группы. В ином случае оперативно выявляются возможные пути решения для минимизации потерь.

Методы снижения кредитного риска, используемые Группой

1. В части индивидуальной оценки заемщика:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный и всесторонний анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Группой, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;
- по ссудам, оцениваемым индивидуально – в период их действия осуществляется мониторинг кредитоспособности заемщика;
- исполнение обязательств обеспечивается залогом, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;

2. В части портфельной оценки кредитного риска:

- утверждение условий предоставления продуктов (ссуды с однородными условиями предоставления), с учетом обеспечения установленного уровня минимальной доходности при ожидаемом уровне потерь;
- ограничение концентрации кредитного портфеля банков по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска банков на одного заемщика (группу связанных заемщиков);

- проведение стресс-тестирования кредитного риска;

В следующей таблице представлен объем активов Группы, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов, по состоянию на 1 июля 2016 года:

Вид инструмента	Объем требований	Резерв под обесценение	Объем требований за вычетом резерва под обесценение	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва под обесценение (%)
Ссуды	12 486 919	2 739 814	9 747 105	41,8
Ценные бумаги	7 842 478	7 010	7 835 468	33,6
Операции с финансовыми учреждениями	200 000	0	200 000	0,9
Прочие требования, признаваемые ссудами	1 044 227	40 324	1 003 903	4,3
Сделки РЕПО	4 505 946	0	4 505 946	19,3
Векселя				
<b>ИТОГО</b>	<b>26 079 570</b>	<b>2 787 148</b>	<b>23 292 422</b>	<b>100</b>

Информация об объеме активов Группы, подверженных кредитному риску, по видам клиентов, за исключением вложений в ценные бумаги, по состоянию на 1 июля 2016 года представлена в следующей таблице:

Показатель	Объем требований	Резерв под обесценение	Объем требований за вычетом резерва под обесценение	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва под обесценение (%)
Задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)	7 709 953	1 753 455	5 956 498	38,5
Задолженность кредитных организаций	4 705 946	0	4 705 946	30,4
Задолженность физических лиц	5 821 193	1 026 683	4 794 510	31,0
<b>ИТОГО</b>	<b>18 237 092</b>	<b>2 780 138</b>	<b>15 456 954</b>	<b>100,0</b>

Головная кредитная организация, как основной участник Группы, активно развивает розничное кредитование. В следующей таблице представлена информация по кредитам, выданным физическим лицам по состоянию на 1 июля 2016 года, в разрезе видов кредитных продуктов:

Структура розничного портфеля	Объем требований	Резерв под обесценение	Объем требований за вычетом резерва под обесценение	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва под обесценение (%)
Ипотечные ссуды	642 971	18 280	624 691	13,0
Потребительские ссуды	4 839 966	960 287	3 879 679	80,9



Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	173 580	5 633	167 947	3,5
Автокредиты	129 357	20 898	108 459	2,3
Прочее	35 319	21 585	13 734	0,3
<b>ИТОГО</b>	<b>5 821 193</b>	<b>1 026 683</b>	<b>4 794 510</b>	<b>100,0</b>

В следующей таблице представлен объем корпоративного кредитного портфеля Группы по состоянию на 1 июля 2016 года в разрезе отраслей (с учетом факторинга):

Отрасль	Объем требований	Резерв под обесценение	Объем требований за вычетом резерва под обесценение	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва под обесценение (%)
Торговля	2 364 356,00	786 875,00	1 577 481,00	30,67
Промышленность	1 389 406,00	123 103,00	1 266 303,00	18,02
Государственное управление	1 223 951,00	26 420,00	1 197 531,00	15,87
Строительство	856 482,00	268 875,00	587 607,00	11,11
Финансовое посредничество	543 461,00	162 164,00	381 297,00	7,05
Сбор, очистка и распределение воды	437 714,00	62 155,00	375 559,00	5,68
Предоставление услуг	395 738,00	219 362,00	176 376,00	5,13
Сельское и лесное хозяйство	185 712,00	18 440,00	167 272,00	2,41
Транспорт и связь	184 094,00	47 413,00	136 681,00	2,39
Деятельность гостиниц и ресторанов	67 686,00	19 980,00	47 706,00	0,88
Прочие	45 482,00	17 878,00	27 604,00	0,59
Здравоохранение	13 972,00	757,00	13 215,00	0,18
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	1 099,00	32,00	1 067,00	0,01
Образование	800,00	1,00	799,00	0,01
<b>ИТОГО</b>	<b>7 709 953,00</b>	<b>1 753 455,00</b>	<b>5 956 498,00</b>	<b>100,00</b>

## 2.2. Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров (в том числе нефть, драгоценные металлы), курсов иностранных валют, процентных ставок.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных факторов, оказывающих влияние на деятельность Группы.

Рыночный риск, а также его нежелательные концентрации, ограничиваются многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются органами управления Головной кредитной организации. В Группе устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

Для ограничения размера предельно возможных потерь устанавливаются лимиты потерь для портфелей ценных бумаг и уровни «stop-loss» для отдельных ценных бумаг.

Группа управляет рыночным риском путем ежедневной оценки уровня рыночного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Оценка уровня рыночного риска проводится с помощью специализированно программного модуля для расчета рыночного риска - системы EFIR Add-In. EFIR Add-In позволяет в автоматическом режиме рассчитать величину рыночного риска банка в полном соответствии с Положением ЦБ РФ №511-П, гарантируя полную корректность данных, вычислений и информационную безопасность.

Лимиты рыночного риска и потерь на периодической основе пересматриваются подразделением по оценке банковских рисков, доводятся к сведению членов Правления Головной кредитной организации, подразделения по проведению операций на финансовых рынках, Комитета по управлению активами и пассивами. Лимиты позиций утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами на основании анализа подразделением по проведению операций на финансовых рынках, подразделением по оценке банковских рисков.

Для оценки рыночного риска Группой используется показатель Value-at-Risk с уровнем доверия 95% и глубиной выборки не менее 1 года. Горизонт оценки рыночного риска равен 1 дню.

Отчет об уровне рыночных рисков доводится к сведению Совета директоров, членов Правления Группы в рамках Отчета о состоянии рисков.

### 2.2.1. Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Группа управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Департамент активов и пассивов

Задачей управления процентным риском является минимизация возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовые инструменты, которые являются чувствительными к изменению процентных ставок (т.е. те активные и пассивные финансовые инструменты Группы, доходность и стоимость которых определяется посредством процентной ставки и ее эквивалентов). К таким инструментам относятся все виды кредитно-депозитных договоров, эмитированные долговые ценные бумаги Группы, долговые ценные бумаги, купленные с целью инвестирования (которые находятся в портфеле Группы до момента погашения или до срока получения инвестиционного дохода), другие активы и пассивы, доходность которых определяется посредством процентной ставки.

Основным показателем позиции Группы по процентному риску является степень несбалансированности (несогласованности) между активами и пассивами, подверженным изменению процентной ставки. Несбалансированность возникает вследствие разницы во времени, в течение которой могут произойти изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам. Оценка несогласованности активов и пассивов производится с помощью методики GAP анализа (анализ разрывов). GAP-анализ проводится в разбивке по всем валютам, в которых номинированы финансовые инструменты, подверженные процентному риску, на основе данных о перспективной ликвидности.

В случае несбалансированности активов и пассивов по накопленному GAP Группой проводится стресс-тестирование по процентному риску по результатам проведенного GAP-анализа (изменение процентной ставки на 100 и 400 базисных пунктов) с целью расчета возможного изменения чистого процентного дохода. Стресс-тестирование проводится в соответствии с подходами (стандартами) организации управления процентным риском в кредитных организациях, принятых в международной практике (согласно Письму ГУ ЦБ РФ по Вологодской области от 04.10.2007 №26-1-119/5245) по методу GAP-анализа.

Результаты стресс-тестов представлены в таблице ниже:

**Расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством стресс-тестирования (на 100 базисных пунктов), общий**

Показатель	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 181-270 дней	От 271д-1 года	
Вероятное изменение чистого процентного дохода (увеличение % ставки на 100 баз. пунктов), млн.руб.	-10,9	-8,8	-22,9	-13,7	-1,0	-57,2
Вероятное изменение чистого процентного дохода (снижение % ставки на 100 баз.пунктов), млн.руб.	10,9	8,8	22,9	13,7	1,0	57,2

**Расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством стресс-тестирования (на 400 базисных пунктов)**

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 181-270 дней	От 271д-1 года	
Вероятное изменение чистого процентного дохода (увеличение % ставки на 400 баз. пунктов), млн.руб.	-43,7	-35,1	-91,7	-54,6	-3,9	-229,0
Вероятное изменение чистого процентного дохода (снижение % ставки на 400 баз. пунктов), млн.руб.	43,7	35,1	91,7	54,6	3,9	229,0

### 2.2.2. Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Группа осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Группы источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью.

Также производится анализ объемов разных типов активов, пассивов и операций Группы в российских рублях и иностранной валюте, прогнозирование курсов иностранных валют и коррекция операций Группы в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения обменных курсов валют. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Группы направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Группы, направленное на минимизацию данных рисков.

Так же, в качестве инструмента управления валютным риском Группа использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Департамент управления активами, пассивами Группы осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Группы.

Оценка валютного риска осуществляется с использованием методологии VaR. При этом учитываются размеры открытых валютных позиций в отдельных валютах и золоте.

### 2.2.3. Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для расчета стоимостной меры фондового риска в Группе используются внутренние методики, основанные на VaR-методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

В таблице ниже представлена величина рыночного риска Группы, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», величина процентного и валютного риска представлена с учетом множителя 12,5:

	На 01.07.2016	тыс. руб.
1	<b>Процентный риск (ПР)</b>	<b>343 376 259,70</b>
2	общий	154 896 772,11

3	специальный	188 479 487,59
4	гамма и вега	0,00
5	<b>Фондовый риск (ФР)</b>	<b>16 848 416,08</b>
6	общий	8 424 208,04
7	специальный	8 424 208,04
8	гамма и вега	0,00
9	<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>0,00</b>
10	ОВП	0,00
11	гамма и вега	0,00
12	<b>Товарный риск (ТР)</b>	<b>14 829,84</b>
13	общий	12 358,20
14	дополнительный	2 471,64
15	гамма и вега	0,00
16	<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>4 502 993 820</b>

### 2.3. Риск ликвидности

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Группы своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. В процессе управления ликвидностью Группа руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Группа разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Группа строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Усилению риска потери ликвидности могут способствовать следующие факторы:

- утрата доверия к банковской системе в целом и/или к банку в отдельности;
- зависимость в привлечении депозитов от одного рынка или небольшого числа партнеров;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

Потребности Группы в ликвидных средствах могут быть рассмотрены с точки зрения спроса на них и их предложения. Источниками предложения ликвидных средств являются:

- привлечение депозитов, поступление денежных средств на счета клиентов;
- погашение заемщиками ранее полученных ссуд;

- продажа активов;
- привлечение средств на денежном рынке;
- полученные доходы.

Источниками спроса на ликвидные средства являются:

- снятие денег с депозитов/счетов клиентов;
- заявки на получение кредитов;
- оплата банковских расходов;
- выплата дивидендов акционерам.

Соотношение источников спроса и предложения определяет нетто-ликвидную позицию Группы (излишек либо дефицит ликвидных средств) в любой момент времени. Расчет данной позиции должен осуществляться ежедневно, что позволяет планировать предстоящие потребности или возможное высвобождение средств.

В Группе устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники,
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно,
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств,
- устанавливаются лимиты на требования и обязательства по срокам,
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов передается незамедлительно,
- немедленное информирование Казначейством, Управлением банковской отчетности руководство об изменении либо несоответствии экономических нормативов их нормативным значениям,
- планируется потребность в ликвидных средствах,
- разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности;
- проводится стресс-тестирование.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью производится непрерывно, путем прогнозирования и отслеживания движения денежных средств в режиме «онлайн». Внутриденная ликвидность поддерживается инструментами денежного, валютного и фондового рынка.

В настоящий момент для оценки ликвидности Группы используется стандартный ГЭП-анализ объемно-временной структуры активов и пассивов, распределенных по срокам к погашению, а также таблицы платежного календаря. Разрыв ликвидности представляет в абсолютном выражении информацию о соответствии или несоответствии объемов ресурсов объемам вложений на конкретную дату.

Группой проводится стресс-тестирование риска ликвидности, с целью определения изменения норматива текущей ликвидности НЗ, в случае реализации негативных сценариев (кризис деятельности, увеличение обязательств Группы, кризис рынка).

Так же проводится стресс-тестирование риска ликвидности по данным GAP-анализа по 2 сценариям: кризис в банке и кризис на рынке. Данные стресс-тестирования сроятся на основе анализа предстоящих платежей и поступлений в разбивке по срокам.

Фактический запас ликвидных активов представлен в таблице ниже:

<b>01.07.2016</b>	<b>тыс.руб.</b>
Касса	1 313 092,00
Счет в Банке России	301 881,00
Счета "Ностро"	186 849,00
ОФЗ, ГКО, ОВГВЗ	1 451 735,65
Субфедеральные	3 508 000,74
Негосударственные облигации	2 882 741,36
Акции	105 308,38
Драгметаллы	1 528,00
<b>ВСЕГО</b>	<b>9 751 136,13</b>

Группа выполняет все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Группы, что позволяет значительно снизить риск ликвидности. Для поддержания мгновенной ликвидности на Группу открыты лимиты со стороны других российских банков. Кроме того, риск



ликвидности минимизируется наличием у Группы возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора.

Планом восстановления финансовой устойчивости предусмотрены меры по самооздоровлению в случае наихудших возможных условий осуществления деятельности Банка, в том числе и в случаях проблем с ликвидностью.

#### 2.4. Операционный риск.

Группа в рамках своей деятельности разрабатывает и реализует разнообразные бизнес-процессы, внедряет, использует, совершенствует и поддерживает в рабочем состоянии сложные технологические и информационные системы, взаимодействует с клиентами и рыночными контрагентами. Вследствие всего вышеизложенного Группа подвержена воздействию факторов операционного риска, которые в совокупности можно определить как возможность потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами, а также внешними воздействиями.

В рамках реализации программы по управлению операционным риском осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Группы и его материальной подверженности операционным убыткам по видам операционного риска и направлений деятельности. Все новые операции и продукты подлежат анализу и оценке на предмет наличия и уровня операционных рисков для Группы.

Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям.

Разрабатываются и внедряются методики и модели количественной оценки операционного риска и эффективности функционирования системы управления операционным риском.

Результаты оценки операционного риска включаются в состав отчетности по рискам, представляемой исполнительным органам и Совету директоров Банка. Заложена основа для внедрения и исследуются условия применимости стандартизированного подхода к оценке операционного риска.

Многоступенчатая система контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях позволяет обеспечить значительное снижение связанных с ними операционных рисков.

Кроме того, по результатам регулярных внутренних аудиторских проверок, выявляющих направления существенной подверженности (уязвимости) операционным рискам, реализуются мероприятия (программы) по снижению (исключению) подверженности факторам операционного риска либо минимизации возможного ущерба вследствие реализации событий операционного риска.

Разработаны методологические основы для реализации в полном объеме системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Группы, отраженные в

«Плане обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в ПАО БАНК СГБ».

Операционный риск рассчитывается по данным отчета о финансовых результатах ПАО «БАНК СГБ» с применением методики по расчету операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета операционного риска».

	На 01.01.2016, тыс.руб.	На 01.07.2016, тыс.руб.
Доход:	2 807 222	2 807 222
<i>чистый процентный доход</i>	1 511 913	1 511 913
<i>чистый непроцентный доход</i>	1 295 309	1 295 309
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 957	-4 957
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-288 330	-288 330
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	506 634	506 634
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	341	341
Комиссионные доходы	880 487	880 487
Прочие операционные доходы	32 728	32 728
Комиссионные расходы	124 849	124 849
<i>Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями</i>	0	0
<i>Отрицательная переоценка драгоценных металлов</i>	32	32
<b>Размер операционного риска (ОР)= 377 611 тыс.руб.</b>		

### 3. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе.

Установленная в Группе система оплаты труда имеет целью повышение мотивации к труду сотрудников, обеспечение их материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда. Система мотивации работников направлена на привлечение и удержание квалифицированного персонала. Контроль за соблюдение установленных правил осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

В Группе разработана и утверждена система оплаты труда в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Федерального закона «О банках и банковской деятельности»,
- Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,
- Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда»,

- Указания Банка России от 30 апреля 2008 г. N 2005-У «Об оценке экономического положения банков»,
- Письма Банка России от 21 марта 2012 г. N 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Методики корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности»,
- Письма Банка России от 6 февраля 2012 г. N 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»,

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.12.2015 № 3876-У "О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" ПАО «Банк СГБ» сообщает, что Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу: [severgazbank.ru](http://severgazbank.ru)

Приложение 1. Отчет по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма).

Заместитель Председателя Правления  
ПАО «Банк СГБ»

 И.В. Зимин

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 01.07.2016г.

Головной кредитной организацией банковской группы

Публичное акционерное общество "БАНК СГБ", ПАО "БАНК СГБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

160001, г.Вологда, ул.Благовещенская, д.3

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		656430	X	656430	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		656430	X	656430	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X

2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1376270	X	1092267	X
2.1	прошлых лет		1423285	X	1813099	X
2.2	отчетного года		-47015	X	-720832	X
3	Резервный фонд		33061	X	33061	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
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)		2065761	X	1781758	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0		0	
8	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		46553		2659	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		120041		119866	
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)		2828		2029	
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		32921	X	7033	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		202343	X	131587	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1863418	X	1650171	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)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
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:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		31036	X	3989	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
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		1261	X	2108	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)		1863418	X	1650171	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		810221	X	944405	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)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого  (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		810221	X	944405	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
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)		810221	X	944405	X
59	Собственные средства (капитал), итого  (строка 45 + строка 58)		2673639	X	2594576	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		23927639	X	23503467	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		23927639	X	23503467	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		24629027	X	24210372	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала  (строка 29 : строка 60.2)		7,79	X	7,02	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		7,79	X	7,02	X
63	Достаточность собственных средств (капитала)  (строка 59 : строка 60.4)		10,86	X	10,72	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего,  в том числе:		0	X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0	X		X
66	антициклическая надбавка			X		X

67	надбавка за системную значимость банков		0	X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		5	X	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	X	10	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		0	X	0	X

77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	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		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	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

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			X		X

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		18302894	15884872	11978157	23606470	20772323	14839684
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2299030	2299030	0	3549235	3549235	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1776674	1776674	0	2732644	2732644	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:		1944384	1935506	387101	2682158	2682158	536432
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		1588774	1580077	316015	1414890	1414890	282978
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		88052	88052	17611	280642	280642	56129
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		118922	118560	59280	475357	475357	237679



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
1.3.2	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:		13940558	11531776	11531776	16899720	14065573	14065573
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		6055089	4705203	4705203	8012109	6344173	6344173
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		5428105	4542089	4542089	5846755	4829150	4829150
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	X

2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4843370	4839859	390904	1675435	1675043	228195
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		19605	17183	8592	61241	61068	30535
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		65054	63965	44776	57698	57479	40235
2.1.3	требования участников клиринга		4758711	4758711	337536	1556496	1556496	157425
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,  в том числе:		1780411	1234882	1525560	1433944	834676	1245570
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		808537	807384	888122	3803	2610	2871
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		19926	19060	24778	27726	27012	35116
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		951948	408438	612660	1402415	805054	1207583
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
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:			4062983	3991254	1337296	3064628	3014799	848467

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1360428	1336748	1336748	865948	847933	847933
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		2740	2740	548	2670	2670	534
4.4	по финансовым инструментам без риска		2699815	2651766	0	2196010	2164196	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках 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 Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

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:	П.2.4	377611	377611
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2517407	2517407
6.1.1	чистые процентные доходы		1380699	1380699
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1136708	1136708
6.1.3	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:	П.2.2.3	4502994	2334848
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		343376	180929
7.1.1	общий		154897	69958
7.1.2	специальный		188479	110971
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:		16848	5858
7.2.1	общий		8424	2929
7.2.2	специальный		8424	2929

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:		15	0
7.4.1	основной товарный риск		13	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		2	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 возможные потери по ссудам и иным активам

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:		3055538	-429666	3485204
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2915966	-465742	3381708
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		67855	14150	53705
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		71717	21926	49791
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 квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1863418	1840736	1650171	1859993
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		29692955	26861708	29161615	32947405
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		6,3	6,9	5,7	5,6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "БАНК СГБ"	ООО "Нординвест"
2	Идентификационный номер инструмента	10102816-B	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	661 215 тыс. рублей	250 000 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	35 626 215 тыс. рублей	250 000 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1 24.05.1994 2 31.01.1995 3 30.08.1995 4 29.10.1996 5 26.09.1997 6 30.12.1998 7 14.01.2000 8 31.10.2000 9 20.12.2001 10 30.01.2007	15.08.2013

12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2026
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	10
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	законодательно

25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО "БАНК СГБ"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	<p>1 В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 2002 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о</p> <p>2 приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным</p> <p>3 законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка</p> <p>4 до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.</p>	законодательно
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	не применимо

34	Механизм восстановления	не используется	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	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)