



ПАО «БАНК СГБ»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы на 01.01.2020 года

Введение	3
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел 2. Информация о системе управления рисками	11
Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	17
Раздел 4. Кредитный риск	22
Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы	22
Глава 2. Методы снижения кредитного риска	28
Глава 3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	28
Раздел 5. Кредитный риск контрагента	31
Раздел 6. Риск секьюритизации	32
Раздел 7. Рыночный риск	32
Глава 1. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы	32
Раздел 8. Информация о величине операционного риска	34
Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	36
Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности	39
Глава 1. Общая информация о величине риска ликвидности	39
Глава 2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	42
Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	42
Раздел 12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	45
Способ и место раскрытия информации	54
Приложение	55

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы по итогам 3 месяцев 2020 года (далее — Информация) подготовлена в соответствии с Указаниями Центрального Банка Российской Федерации № 4481-У от 07.08.2017г. «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и № 4482-У от 07.08.2017г. «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

Используемые в информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены по состоянию на 01.04.2020.

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК».

Сокращённое наименование: АО «БАНК СГБ».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 041909786.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525023780.

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

Адрес электронной почты: sgbank@severgazbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.severgazbank.ru. Основной государственный регистрационный номер: 1023500000160.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 26 августа 2002 года.

По состоянию на 1 января 2020 года региональная сеть Банка состояла из 2 филиалов, 2 представительств и 34 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассового офиса), расположенных на территории 11 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть Банка состояла из 2 филиалов, 2 представительств и 38 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 10 субъектов Российской Федерации. Сокращение численности структурных подразделений Банка произошло за счет их объединения и укрупнения в рамках оптимизации филиальной сети Банка..

АО «БАНК СГБ» имеет рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) на уровне «гуА-», присвоенный рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА). По рейтингу установлен стабильный прогноз.

АО «БАНК СГБ» на основании статьи 4 Федерального закона от 02.12.1990 г. N 395-І "О банках и банковской деятельности" является головной кредитной организацией в составе Группы. По состоянию на 01.10.2019 г. в состав Группы входили следующие дочерние организации:

Наименование	Местонахождение участников Группы	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2020 года	1 января 2019 года
ООО «СГБ-лизинг»	Российская Федерация, г. Вологда	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), код ОКВЭД 64.91	99,0	99,0

Банк составляет консолидированную отчётность, подготовленную в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта, и консолидированную отчётность по МСФО. Банк раскрывает консолидированную отчётность, подготовленную в соответствии с МСФО, на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.severgazbank.ru.

Краткая информация о направлении деятельности Группы.

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

ПАО «БАНК СГБ» 25 лет осуществляет свою деятельность на региональном финансовом рынке, практически во всех регионах Северо-Западного федерального округа, ряде регионов Центрального федерального округа. Банк, обладая всеми лицензиями на ведение банковской деятельности, участвует в крупнейших федеральных и региональных программах, в том числе программах ипотечного кредитования, льготного автокредитования, пенсионного обеспечения граждан, развития и поддержки малого и среднего бизнеса.

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

В рамках стратегии розничного кредитования Банк реализует программы потребительского кредитования, ориентированные на приоритетные сегменты клиентов: держателей зарплатных карт, сотрудников бюджетных организаций, работников предприятий-корпоративных клиентов Банка, клиентов с положительной кредитной историей и других. В 2019 году Банк продолжил оптимизацию продуктового ряда кредитов и технологии выдачи кредитов, а также повышение качества работы и эффективности контакт центра Банка, вовлеченного в ключевые кредитные процессы.

В области ипотечного кредитования Банк в 2019 году занял активную позицию, предложив клиентам различные ипотечные программы на покупку жилья и рефинансирование ипотечного кредита, в том числе социальные, реализуемые при государственной поддержке на выгодных условиях, а также программы поддержки заемщиков, попавших в сложную финансовую ситуацию.

В 2019 году Банк продолжил активно развивать направление по приобретению закладных на баланс Банка, преимущественно с постоянными партнерами Банка в данном направлении бизнеса, - по итогам 2019 года Банком было приобретено 527 закладных с остатком ссудной задолженности более 870 млн.руб.

ООО «СГБ-лизинг» является универсальной лизинговой компанией, которая работает с различными видами предметов лизинга. Лизингополучатели компании относятся к различным отраслям экономики.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Группы.

Управление капиталом банковской группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором и обеспечение непрерывности деятельности банковской группы.

Банковская группа не использует в своей деятельности инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Величина собственных средств (капитала) банковской группы рассчитывается по методике установленной Банком России в Положении № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015 и Положением Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 04.07.2018.

По состоянию на 1 января 2020 года величина собственных средств (капитала) банковской группы составила 4 937 051 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года - 3 746 643 тыс. руб.).

Величина и элементы источников собственных средств (капитала) банковской группы представлена в Разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков (публикуемая форма)» (далее - форма 0409808), установленной Указанием Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»,

показатели рассчитаны на основании консолидированного балансового отчета составленного по форме отчета 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» (Указание Банка России № 4927-У) с учетом особенностей расчета, изложенных в Положении Банка России № 646-П.

Состав собственных средств (капитала) Группы

	по состоянию на 01.01.2020г.		по состоянию на 01.01.2019г.	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Собственные средства (капитал) Группы, в том числе:	4 937 051	100,00%	3 746 643	100
- АО "БАНК СГБ"	4 968 843	100,64%	3 831 597	102,3
- ООО "СГБ-лизинг"	59 754	1,21%	48 408	1,3
- консолидационные корректировки	-91 546	-1,85%	-133 362	-3,6

Структура собственных средств (капитала) Банка / Группы

	по состоянию на 01.01.2020г., тыс руб.	по состоянию на 01.01.2019г., тыс руб.
Собственные средства (капитал) Группы, в том числе:	4 937 051	3 746 643
- основной капитал	3 995 263	2 518 830
- дополнительный капитал	941 788	1 227 813
- консолидационные корректировки	-91 546	-133 362
Собственные средства (капитал) Банка, в том числе:	4 968 843	3 831 597
- основной капитал	4 080 217	2 625 392
- дополнительный капитал	888 626	1 206 205
Собственные средства (капитал) ООО "СГБ-лизинг", в том числе:	59 754	48 408
- основной капитал	48 408	47 129
- дополнительный капитал	11 346	1 279

По состоянию на отчетную дату собственные средства (капитал) Группы выросли с 01.01.2020г. на 0,22%.

Собственные средства (капитал) Группы в отчетном квартале выросли за счет:

- увеличения основного капитала на 4,32%,
- снижения дополнительного капитала на 17,16%

Основной капитал в отчетном квартале вырос за счет

- увеличения базового капитала на 6,29%,
- добавочный капитал остался неизменным.

Базовый капитал в отчетном квартале вырос за счет:

- увеличения прибыли предшествующих лет на 205545 тыс. руб.;
- увеличения показателей, уменьшающих источники базового капитала (нематериальных активов на 33100 тыс.руб.);

- снижения показателей, уменьшающих источники базового капитала (вложений в паи инвест. фондов на 145 тыс. руб.).

Дополнительный капитал в отчетном квартале снизился за счет:

- снижения прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской проверкой, на 252723 тыс. руб.,

- прироста стоимости основных средств за счет переоценки на 91130 тыс.руб.

По состоянию на отчетную дату:

- соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы составляет 84,2% (увеличение доли основного капитала с начала года на 3,3%).

- соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 84,5% (снижение доли основного капитала с начала года на 0,6%);

- соотношение основного капитала ООО «СГБ-лизинг» и собственных средств (капитала) ООО «СГБ-лизинг» составляет 96,2% (увеличение доли основного капитала с начала года на 15,2%).

**Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого
в целях надзора, с данными элементов собственных средств
(капитала) банковской группы на 01.01.2020**

тыс. руб

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,					
1.1	в том числе:	22, 23	661 230	X	X	X
1.2	отнесенные в базовый капитал	X	656 430	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	656 430
1.3	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
2	отнесенные в дополнительный капитал	X	4 800	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	941 788
2.1	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	33 337 574	X	X	X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 250 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	1 250 000
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	9				
3.1	в том числе:	X	1 667 601	X	X	X
3.1.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	111 242	X	X	X
3.1.2	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					

4	(строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"		
4.1	(строка 5.1 настоящей таблицы)	11.1	0			
4.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17,1	89 190	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	89 190	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	27	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 918
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3,4.1, 5, 6, 7	52 914 936	X	X	X
7,1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7,2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7,3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7,4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7,5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7,6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

**Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого
в целях надзора, с данными элементов собственных средств
(капитала) банковской группы на 01.01.2019**

тыс.рублей

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	661 230	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	656 430	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	656 430
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	4 800	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 227 813
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	49 031 504	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	500 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 227 813

2.2.1		X		субординированные кредиты	X	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 308 048	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	111 482	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	111 482	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	111 457
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11,1	259 381	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	164 988	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	164 988
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	94 393	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20,1	150 551	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	111 482	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	27	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	2 406
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных"	3, 6, 7, 8	46 911 709	X	X	X

	организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (далее - Положение Банка России N 462-П) (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора), полностью совпадают.

Банковская группа соблюдает обязательные нормативы достаточности капитала банковских групп, а также надбавки к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

По состоянию на 1 января 2020 года по группе показатель достаточности основного капитала составил 10,7%, показатель достаточности базового капитала составил 7,3%, собственных средства составили 13,1%, что превышает минимальные уровни, установленные Банком России (8 %, 4,5 % и 6 % соответственно).

По состоянию на 01.04.2020г. показатель достаточности основного капитала по банку составил 12,100%, показатель достаточности базового капитала составил 8,424%, собственных средства составили 14,719%, что превышает минимальные уровни, установленные Банком России (6%, 4,5% и 8% соответственно).

Показатель финансового рычага (Базель III) по состоянию на 1 января 2020 года составил по группе 6,42%, по банку - 6,57%

Головная кредитная организация банковской группы ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банковской группы, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2020 года нормативы достаточности капитала Банковской группы соответствовали законодательно установленному уровню.

Банковская группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Антициклическая надбавка банковской группы по состоянию на 01 января 2020 и на 01 января 2019 года равна нулю.

Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Ряд новых стандартов вступил в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели Группа, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно консолидированной финансовой отчетности за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями.

Информация по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» прилагается.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

Комплексная система управления рисками, основана на международных и российских стандартах и играет важную роль в деятельности Группы.

Наличие установленных стандартов и процедур на каждом этапе деятельности при соблюдении принципа распределения ответственности и наличия обязательного контроля позволяют всесторонне оценивать риски и эффективно управлять ими.

С целью обеспечения органов управления независимой и объективной оценкой систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, стимулирования сотрудников подразделений и их руководителей к улучшению контрольной среды и повышению эффективности процессов контроля и управления рисками, на постоянной основе проводятся внутренние аудиторские проверки Службой внутреннего аудита.

Банковская группа в своей деятельности использует все имеющиеся у нее возможности для достижения целей по увеличению доходности, при этом постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате ее деятельности.

Основной целью банковской группы в управлении риском является достижение баланса риска и доходности операций.

Подход Банковской группы к управлению рисками состоит из четырех основных элементов системы управления рисками:

- идентификация риска
- оценка риска и минимизация
- мониторинг и контроль
- отчетность

При осуществлении Банковской группы своей деятельности возникают следующие риски: кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск; процентный риск; фондовый риск; валютный риск;

стратегический риск; операционный риск; правовой риск; страновой риск; регуляторный риск; риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Советом директоров были утверждены следующие нормативные документы Банка, регулирующие вопросы идентификации, оценки и мониторинга рисков, присущих деятельности Банка:

- Стратегия управления рисками и капиталом Группы АО «БАНК СГБ»;
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Группы АО «БАНК СГБ»;
- Процедуры стресс-тестирования Группы АО «БАНК СГБ».

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена банковская группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 1 апреля 2020 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми рисками: кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. По состоянию на 1 апреля 2020 года в Группе имелась в наличии система отчётности по значимым рискам, а также собственным средствам (капиталу).

Периодичность и последовательность отчётов, подготовленных подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита в течение 2020 года по вопросам управления рисками, соответствуют внутренним документам. Указанные отчёты включают результаты наблюдений Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками и Службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 1 апреля 2020 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчёты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

В Банковской группе существует следующее распределение полномочий:

Общее собрание акционеров Банка

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

Совет директоров Банка

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определёнными в Уставе Банка;
- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска;

- рассматривает результаты стресс-тестирования;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определённых в Уставе;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала.

Правление Банка

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определёнными в Уставе;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты, утверждает положения о них и определяет их полномочия.

Комитет Банка по управлению активами и пассивами

- утверждает стандарты к процессам и подходам к управлению достаточностью капитала, требования к нормативным документам участников, описывающим внутренние методы и процедуры управления достаточностью капитала;
- определяет требования к капиталу участников;
- устанавливает и каскадирует лимиты, ограничивающие уровень достаточности капитала.
- осуществляют управление рисками в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;
- устанавливает и контролирует соблюдение лимитов, установленных в рамках лимитов аппетита к риску;
- контролируют достижение целевых уровней риска в части рисков, управление которыми входит в их полномочия.

Управление банковской отчётности

- формирует отчётность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;
- консолидирует финансовую отчётность по Банковской группе для целей регуляторной и управленческой отчётности;
- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных аппетитом к риску, и целевых уровней риска Банка.

Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов банковской группы, с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ;

- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчётность ВПОДК;
- формирует отчётность для органов управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2020 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчётна Совету директоров Банка, а Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками не подчинена и не подотчётна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, ненадлежащего (несвоевременного либо неполного) исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с банком лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация.

При кредитовании иностранных контрагентов у кредитной организации также могут возникать Страновой риск и риск не перевода средств.

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

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активным, пассивным операциям и внебалансовым инструментам.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Страновой риск - риск возникновения убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных актов и заключённых договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключённых договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Регуляторный риск (то же, что комплаенс-риск) - риск возникновения у Банковской группы убытков и/или негативного воздействия на его репутацию из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банковской группы, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банковской группы), а также в результате применения юридических или административных санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. В части, касающейся санкций и финансовых убытков, относится к операционному риску, а в части потери репутации - к репутационному риску.

Основные приемы управления рисками.

К основным приемам управления различными видами рисков относятся: мониторинг, лимитирование, резервирование, хеджирование, страхование, диверсификация, распределение, анализ сценариев.

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений (риск-аппетит). Величина лимита отражает готовность Банковской группы принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения Банковской группы. Пересмотр лимитов производится на регулярной основе, а также в особых случаях.

Резервирование - как метод управления рисками заключается в аккумуляции части средств для компенсации ущерба вследствие наступления риска их невозврата. Процесс формирования резерва начинается с оценки качества активов Банковской группы и их классификации по уровню имеющегося риска и размера возможных потерь. Оценка осуществляется на постоянной основе с установленной нормативными документами периодичностью.

Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. При хеджировании Банковской группы учитывает появление новых видов рисков.

Страхование подразумевает компенсацию ущерба вследствие наступления риска из общего страхового фонда.

Диверсификация - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой.

Распределение - метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики (например, передача части риска третьим лицам посредством включения в цену услуг, штрафных санкций).

Стресс-тестирование

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк проводит оценку достаточности капитала в отношении значимых видов риска в стрессовых условиях в соответствии с Процедурами стресс-тестирования Группы АО «БАНК СГБ» в рамках ВПОДК.

Стресс - тестирование проводится не реже одного раза в год. Целью проведения стресс-тестирования является поддержание необходимого уровня достаточности капитала для покрытия совокупного риска, соответствующего установленному риск-аппетиту, а также обеспечивающего непрерывность деятельности в различных стрессовых условиях.

В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка/Группы следующих значимых рисков: кредитного, рыночного, операционного, процентного и риска ликвидности. В результате реализации различных стрессовых условий, определенных в данном Положении, оцениваются возможные совокупные потери Банка/Группы.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты количественного и качественного анализа.

Итоги стресс-тестирования доводятся до сведения Правления Банка и Совета Директоров не реже 1 раза в год.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2020г.	данные на 01.01.2019г.	данные на 01.01.2020г.
1	2	5	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	17 487 627	15 115 331	1 399 010
2	при применении стандартизированного подхода	17 487 627	15 115 331	1 399 010
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

16	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 733 742	4 320 772	394 478
17	при применении стандартизированного подхода	4 733 742	4 320 772	394 478
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 713 763	4 809 100	377 101
20	при применении базового индикативного подхода	4 713 763	4 809 100	377 101
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого	26 935 132	24 245 203	2 170 589
	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

За 2019 год данные представленные в Таблице 2.1 изменились не существенно.

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала равное 8 процентам.

Информация об основных показателях деятельности Банка по форме отчетности 0409813 раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» прилагается.

Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.

При сопоставлении данных годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, и данных отчетности по формам 0409806, 0409807, 0409808, представляемой в Банк России в целях надзора, составленной в соответствии с Указанием Банка России №4927-У от 08.10.2018г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» различия отсутствуют.

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации отсутствуют.

Принципы и методы оценки ценных бумаг

В зависимости от целей приобретения осуществляется классификация ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена, в том числе приобретённые в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Установлен принцип приоритетности формирования категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категория ценных бумаг, удерживаемых до погашения, формируется за счет долговых ценных бумаг, которые намереваются и имеют возможность удерживаться до погашения эмитентом (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Категория ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, формируется по остаточному принципу.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учётом процентных доходов (процентный купонный доход, дисконт), начисляемых и получаемых с момента первоначального признания. Начисление и отражение в бухгалтерском учёте процентного дохода производится на ежедневной основе (каждый рабочий день) по состоянию на начало текущего операционного дня. В последний рабочий день месяца в случае его несовпадения с окончанием месяца в бухгалтерском учёте отражается процентный доход, начисленный, в том числе, за оставшиеся нерабочие дни месяца.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надёжно определена либо присутствуют признаки обесценения, то под вложения в ценные бумаги данной категории формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 611-П»). При обесценении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, накопленная по ним отрицательная переоценка списывается с добавочного капитала на текущие операционные расходы Банка.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества применяется процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах оценивается финансовое положение эмитента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения эмитента производится исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности эмитента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности эмитента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации об эмитенте рассматривается как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется на постоянной основе.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

Под вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, при необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Приобретённые долговые и долевые ценные бумаги, допущенные российскими организаторами торговли к организованному торгам, переоцениваются по справедливой стоимости, в качестве которой определена цена последней заключённой сделки (close) на организованных торгах Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «ПАО Московская Биржа»). В случае если в течение операционного дня не было заключено ни одной сделки купли-продажи соответствующих ценных бумаг, переоценка данных ценных бумаг производится по зафиксированной на организованных торгах ПАО Московская Биржа лучшей котировке на покупку на конец торгов (bid). В случае отсутствия

лучшей котировки на покупку на конец торгов в качестве справедливой стоимости принимается рассчитанная ПАО Московская Биржа по итогам торгового дня рыночная цена (3) (market price 3).

Указанные рыночные показатели (close, bid, market price (3)), установленные в режиме основных торгов Секции фондового рынка ПАО Московская Биржа, применяются в качестве исходных данных 1 уровня, если на дату переоценки указанный режим торгов является активным рынком.

Приобретённые долговые и долевыми ценные бумаги, обращающиеся на иностранных биржах, переоцениваются по справедливой стоимости, в качестве которой определена цена закрытия рынка по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной биржей, на которой была осуществлена последняя сделка по приобретению указанных ценных бумаг, а в случае приобретения указанных ценных бумаг не на организованных торгах – цена закрытия рынка по ценной бумаге на любой из иностранных бирж, процедуру листинга на которых прошли указанные ценные бумаги и доступ к торгам на которых имеется.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг иностранных эмитентов (еврооблигаций, номинированных как в иностранной валюте, так и в рублях) и еврооблигаций российских эмитентов, не допущенных к организованным торгам или допущенных, но по которым отсутствует активный рынок в режиме основных торгов Секции фондового рынка ПАО Московская Биржа, или обращающихся на иностранных биржах, на которых отсутствуют возможности и намерения проведения операций с ценными бумагами, признаются цены, раскрытые информационной системой Bloomberg.

В случае отсутствия активного рынка (исходных данных 1 уровня) в качестве справедливой стоимости по вышеуказанному алгоритму принимаются рыночные показатели по данным за последние 90 (Девяносто) календарных дней, скорректированные с применением корректировочных коэффициентов.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется также экспертная оценка, выносимая Управлением залогового обеспечения на основании использования применимых подходов и методов оценки.

Банковской группой установлен метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по средней стоимости ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретённой (переданной) ценной бумагой.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности), признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учёт ценных бумаг осуществляется на внебалансовом счёте № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (в составе полученного обеспечения).

По сделкам прямого РЕПО полученные денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средства клиентов). Признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обособливаются в учёте на отдельных балансовых счетах по учёту вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг

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 рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Насколько это возможно, оценивается справедливая стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке используются 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 при ценообразовании.

Следующие финансовые активы и обязательства отражаются по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи);
- производные финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Определяется справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Используются широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для более сложных инструментов используются собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться наблюдаемыми на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования денежных потоков, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, метод оценки стоимости долевого ценного бумага исходя из стоимости чистых активов компании – эмитента, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

В течение 2019 года в соответствии с полученными рекомендациями Банка России, касающимися методов оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, внесены изменения во внутренний документ, регламентирующий порядок оценки активов по справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2020 года сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	7 183	0	54 212 916	2 188 242
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 183	0	247 286	0
2.1	кредитных организаций	0	0	47 615	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	7 183	0	199 671	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 043 390	2 188 242
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 043 390	2 188 242
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 043 390	2 188 242
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	232 456	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	15 222 574	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	21 620 155	0
7	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	12 311 598	0
8	Основные средства	0	0	1 378 650	0
9	Прочие активы	0	0	156 806	0

За 2020 год данные, представленные в таблице, изменились не существенно.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Н омер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	37 341
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	346 400
2.1	банкам-нерезидентам	-	0
2.1	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	346 400
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	829 400	1 916 995
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	829 400	1 916 995
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 692	92 779
4.1	банков-нерезидентов	-	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 742	84 690
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 950	8 089

Изменения всех показателей таблицы связаны с ведением текущей деятельности Банка и контрагентов. Существенных изменений за отчетный период не произошло

Раздел 4. Кредитный риск

Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации.

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, ненадлежащего (несвоевременного либо неполного) исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по полученному финансированию, в том числе кредитам клиентам, межбанковским кредитам; долговым ценным бумагам; прочим размещенным средствам, включая требования на возврат долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; исполненным банковским гарантиям, которые не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их возврата; требованиям по операциям финансовой аренды (лизинга).

Целью управления кредитным риском является обеспечение приемлемого уровня риска, который необходим для устойчивого развития, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых рисков.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банкой группой в процессе его деятельности.

Оценка кредитного риска проводится как на индивидуальном уровне, так и на портфельном уровне в целом по Банку/Группе. Банк/Группа осуществляет анализ уровня кредитного риска по индивидуальным ссудам (сделкам)/контрагентам, путем оценки и анализа финансового состояния и платежеспособности контрагента, а также других факторов риска, сопутствующих контрагенту и сделке, в соответствии с разработанными методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации.

Оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017г. и Положением Банка России № 611-П от 27 октября 2017г. и представляет собой комплексный анализ рисков деятельности заемщика/контрагента и рисков сделки, изложенный в профессиональном суждении. Итогом оценки является классификация ссуды в одну из пяти категорий качества и определение размера резерва по каждой ссуде/сделке или портфелю однородных ссуд.

При принятии решений о предоставлении ссуд (заключении сделок) сотрудником кредитующего подразделения проводится анализ уровня кредитного риска по индивидуальным ссудам(сделкам)/контрагентам.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков реализуется на основе принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера, и др. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо оценки независимых оценщиков. Банк использует также поручительства платежеспособных корпоративных и частных клиентов и гарантии. В Банке проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк/Группа формирует резервы на возможные потери по ссудам и прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности стандартизированы. Урегулирование проблемной задолженности осуществляется путем дистанционных коммуникаций, выездов, реструктуризаций долга, путем судебных и исполнительных производств и др.

В целях регуляторной оценки достаточности капитала Банк/Группа применяет стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.17г. и не применяет подход на основе внутренних рейтингов. У Банкой группы отсутствует разрешение Банка России на применение ПВР в регуляторных целях. Банковская группа также не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Процедуры управления кредитным риском в Банковской группе соответствуют требованиям Указания Банка России №3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Банкой группой определен перечень показателей склонности в отношении кредитного риска и установлены предельные и сигнальные значения. Перечень показателей склонности в отношении кредитного риска утвержден Советом директоров в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Группы.

Функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками банка.

Формирование отчетности по кредитному риску осуществляется в рамках ВПОДК в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Информация о размере капитала, необходимого на покрытие кредитного риска, о выполнении обязательных нормативов, о соблюдении показателей склонности, об использовании установленных лимитов формируется в рамках отчетности по ВПОДК и предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров ежеквартально.

В Банковской группе ведется мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам концентрации кредитного риска.

	Полное наименование	Нормативное значение, установленное Банком России	Фактическое значение на 01.01.2020
H21	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	$\leq 25\%$	19,20%
H22	Максимальный размер крупных кредитных рисков	$\leq 800\%$	92,55%

Процедуры управления кредитным риском в соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Определен перечень показателей склонности в отношении кредитного риска и установлены предельные и сигнальные значения. Перечень показателей склонности в отношении кредитного риска утвержден Советом директоров в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Группы.

Функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками банкой группы.

Формирование отчетности по кредитному риску осуществляется в рамках ВПОДК в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Информация о размере капитала, необходимого на покрытие кредитного риска, о выполнении обязательных нормативов, о соблюдении показателей склонности, об использовании установленных лимитов формируется в рамках отчетности по ВПОДК и предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров ежеквартально.

Отчет о кредитном риске включает в себя следующую информацию:

- о результатах классификации активов по категориям качества и размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;

- о распределении кредитного риска по географическим зонам и видам деятельности заемщиков;
- о типах контрагентов (заемщиков) и видах финансовых активов и об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов;
- об условных обязательствах кредитного характера;
- об объемах и сроках просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам;
- об объемах реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- качественную оценку уровня кредитного риска.

По состоянию на 1 января 2020 информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), представляемом в целях надзора

тыс.руб

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	945 151	0	20 171 700	1 458 653	18 713 047
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	945 151	0	20 171 700	1 458 653	18 713 047

По состоянию на 1 января 2020 при определении требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Банк имеет вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются только центральным депозитарием, и следовательно не попадают под требования Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

По состоянию на 1 января 2020 информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

тыс. руб.

Но м е р с т р о к и	Наименование показателя	Сумма требовани й, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	563 975	49,59	279 699	4,22	23 809	- 45,37	- 255 890
1.1	ссуды	558 943	50,00	279 484	4,22	23 594	- 45,78	- 255 890
2	Реструктурированные ссуды	135 074	5,56	7 507	3,70	5 001	- 1,86	- 2 506
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	250 062	8,79	21 991	1,20	3 007	- 7,59	- 18 984
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	4 829 498	18,77	906 584	1,75	84 324	- 17,02	- 822 260
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 498 444	50,00	2 749 222	1,33	73 147	- 48,67	-2 676 075

Изменения всех показателей таблицы связаны с ведением текущей деятельности.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс.руб

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость
-------	---------------------	----------------------

		ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 095 905
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	122 992
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	19 169
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	26 612
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	227 965
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 - ст. 5)	945 151

Информация о географическом распределении кредитного риска Банковской группы по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее - «РФ»), странам группы развитых стран (далее - «ГРС»).

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Денежные средства	1 282 874	0	1 282 874
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 151 339	0	2 151 339
обязательные резервы	388 161	0	388 161
Средства в кредитных организациях	390 979	77 725	468 704
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309 812	0	309 812
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	49 281 495	312 772	49 594 267
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 217 823	899 400	3 117 223
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	68 309	0	68 309
Прочие финансовые активы	26 153	0	26 153
	55 728 784	1 289 897	57 018 681

Информация о географическом распределении кредитного риска Банковской группы по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее - «РФ»), странам группы развитых стран (далее - «ГРС»).

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Денежные средства	1 687 119	-	1 687 119
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 287 120	-	2 287 120

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
<i>обязательные резервы</i>	461 743	-	461 743
Средства в кредитных организациях	116 976	37 341	154 317
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 979	-	63 979
Чистая ссудная задолженность	39 961 343	346 400	40 307 743
Чистые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 441 091	1 916 995	6 358 086
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77 894	-	77 894
Прочие активы	390 224	1 140	391 364
	49 025 746	2 301 876	51 327 622

Основной объём кредитных рисков группы приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

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

	1 января 2020 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Ссуды клиентам-кредитным организациям	11 001 817	19 668 913
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 803 734	7 459 357
Финансовая и страховая деятельность	1 920 323	2 757 210
Химия и нефтехимия	1 299 149	1 103 082
Лесная промышленность	787 791	745 839
Деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления	90 291	631 625
Торговля	1 046 848	619 482
Строительство	1 299 149	276 741
Транспорт	497 812	274 699
Пищевая промышленность и АПК	226 887	253 637
Водоснабжение и водоотведение	134 063	249 287
Прочая промышленность	97 230	151 824
Производство машин и оборудования	21 711	112 962
Инвестиции в недвижимость	215 521	107 308
Металлургия	77 743	80 786
Здравоохранение	32 444	20 658
Прочие	48 243	60 247
Ссуды, предоставленные клиентам-кредитным организациям под залог ценных бумаг	18 066 751	1 763 973
Прочие размещенные средства	326 019	36 171
Ссуды физическим лицам	13 958 800	12 790 919
Итого ссудной задолженности	51 157 121	41 719 333
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери по ссудам)	1 562 854	1 543 734
Итого чистой ссудной задолженности	49 729 978	40 311 310

Глава 2. Методы снижения кредитного риска

В банковской группе определена методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, методология оценки предлагаемого обеспечения, требования к кредитной документации и т.п.

Функции инициирования сделки и оценки кредитных рисков в банковской группе разделены.

В контексте кредитных продуктов рассматриваются как кредиты, так и условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии), которые регулируются на основании общих политик по кредитному риску.

Банковская группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной банковской группой из публичных источников

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

Справедливая стоимость обеспечения определена либо на основании данных Управления залогового обеспечения, либо по данным независимого оценщика на дату выдачи ссуды или на дату проверки залогового обеспечения.

По состоянию на 1 января 2020 информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в консолидированном балансовом отчете банка, представляемом в целях надзора

тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	945 151	0	20 171 700	1 458 653	18 713 047
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	945 151	0	20 171 700	1 458 653	18 713 047

Глава 3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Стандартизированный подход основан на взвешивании величины кредитных требований на коэффициент, присваиваемый тому или иному заемщику в зависимости от внешнего кредитного рейтинга, то есть рейтинга, определенного тем или иным международным рейтинговым агентством.

Группа не использует кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральны е банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	12855126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12855126
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	57146	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57146
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	259874	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18312585	18572459
5	Профессион альные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридически е лица	0	0	0	0	0	14705	7408768	0	0	0	119034	0	0	0	0	0	0	0	7542507
7	Розничные заемщики (контрагенты)	125885	0	0	0	0	1008183	9924772	572073	0	542295	877388	1248614	43482	0	1266	0	0	399527	14743485
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1426130	0	365826	98418	995098	0	0	0	0	0	219516	0	176528	0	41512	0	0	0	3323028

	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
9		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Просроченн ые требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	898752	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	898752	
13	Прочие	1282874	0	0	0	0	0	1387543	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2670417	
14	Всего	15690015	317020	365826	98418	995098	1022888	18721083	1470825	0	542295	1215938	1248614	220010	0	42778	0	0	18712112	60662920

Глава 4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

На сегодняшний день Банковская группа в своей деятельности не использует систему внутренних рейтингов.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

Банковская группа не проводит сделок с производными финансовыми инструментами, следовательно, не имеет инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента. Банковская группа совершает операции РЕПО с участием квалифицированного центрального контрагента.

В целях ограничения рисков по операциям с контрагентами, в Банкой группе разработан порядок установления лимитов по операциям с кредитными организациями, в том числе осуществляющими функции центрального контрагента.

Лимиты определяются на основании оценки финансового состояния кредитной организации - контрагента и рассчитываются исходя из показателей контрагента с учетом регуляторных нормативов концентрации, анализа макроэкономических показателей экономики и банковского сектора, а также дополнительной информации, носящей качественный характер, о деятельности кредитной организации.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	12855126	0	0	0	0	0	0	12855126
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	57146	0	0	0	0	0	57146
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	259874	0	0	0	0	18312585	18572459
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	7408768	0	119034	14705	7542507
7	Розничные заемщики (контрагенты)	125885	0	0	9924772	0	877388	3815440	14743485
8	Прочие	2709004	0	98418	1387543	0	219516	2477716	6892197
9	Итого	15690015	317020	98418	18721083	0	1215938	24620446	60662920

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску	Величина,
-------	---------------------	------------------------------	-----------

		дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	2 807 171
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	12 607 793	2 521 559
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	12 607 793	2 521 559
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 203	
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
9	Гарантийный фонд	-	
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	22 849	
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	-	285 613
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		-
13	внебиржевые ПФИ	X	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	X
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

За отчетный период существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Раздел 6. Риск секьюритизации

В своей деятельности Банковская группа не применяет секьюритизацию.

Раздел 7. Рыночный риск

Глава 1. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

Управление рыночным риском

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

При управлении рыночным риском решаются следующие задачи:

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

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

разработка способов минимизации рыночного риска.

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

- установление системы лимитов (общих и внутрисдневных) 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;

- использование страхования и хеджирующих сделок.

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

Банковская группа управляет рыночным риском путём установления лимитов в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно/ежеквартально рассматриваются и утверждаются Правлением Банка и Советом Директоров Банка

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

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 941 980
2	фондовый риск (общий или специальный)	617 690
3	валютный риск	174 058
4	товарный риск	14
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	4 733 742

По состоянию на 01.01.2019 величина рыночного риска составляла 4 320 772 тыс.рублей

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

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

- 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;

Валютный риск

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

Устанавливается лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Фондовый риск

В целях управления фондовым риском 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.

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банкой группы внешних событий.

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

Осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

- оперативный уровень: структурные подразделения, которые ответственны за выявление, идентификацию и оценку рискового события и отражение его в базе данных рискованных событий; Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, которая проводит оценку совокупного уровня операционного риска, подготовку риск-отчётности для Комитетов при Правлении Банка, а также предложений с целью минимизации операционных рисков в Банке;
- тактический уровень: Комитеты при Правлении Банка согласовывают и утверждают приемлемый уровень (концентрацию) операционных рисков, принимаемых на себя Банком, и мероприятий по

их минимизации, рассматривают результаты мониторинга системы управления банковскими рисками;

- стратегический уровень: Правление Банка, которое утверждает внутренние документы по вопросам анализа, контроля и управления операционными рисками, организационную структуру системы управления операционными рисками; координирует разработку и реализацию мероприятий, необходимых для идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционных рисков; обеспечивает контроль над эффективностью функционирования высшего менеджмента Банка.

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

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска определено:

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

Кроме того, снижению операционного риска способствуют:

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

Служба по контролю мониторингу и управлению банковскими рисками операционными рисками ежеквартально готовит отчётность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска». Операционный риск на 1 января 2020 года равен 377,101 млн. руб. (на 1 января 2019 года: 384,728 млн. руб.).

Размер операционного риска, его динамика по сравнению с предыдущим годом представлена в нижеследующей таблице:

Наименование показателя	Данные на 01.01.2020г.	Данные на 01.01.2019г.
Операционный риск, всего, в том числе:	377 101	384 728
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	2 633 825	2 621 501
чистые процентные доходы	1 668 831	1 613 010
чистые непроцентные доходы	964 994	1 008 491
количество лет для расчета величины операционного риска	3	3

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

Используются следующие методы управления процентным риском:

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

В качестве метода оценки процентного риска используется ГЭП-анализ в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Показатель процентного риска (ПР) определяется в соответствии с Указанием Банка России 26.12.2017г. N 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Процентный риск по операциям по всем видам валют, %	15,36	16,85
Процентный риск рублевым операциям, %	15,73	17,82

В соответствии с п. 6 Указания Банка России от 08.10.2018г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" форма 0409127 по процентному риску по операциям в долларах и евро по состоянию на 01.01.2020г. не составлялась.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год.

Изменения чистого процентного	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
-------------------------------------	------------	----------------------	----------------------	---------------------------

дохода:				
+200 базисных пунктов	4528,22	-24687,85	-35054,55	-27323,47
В % от собственных средств (капитала)	0,09%	-0,50%	-0,71%	-0,55%
-200 базисных пунктов	-4528,22	24687,85	35054,55	27323,47
В % от собственных средств (капитала)	-0,09%	0,50%	0,71%	0,55%

Анализ проведен в сводном виде в отношении всех видов валют; в разрезе по видам валют не проводился, так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

За отчетный период не произошло существенного изменения процентного риска в разрезе всех валют, процентный риск на 01.01.2020г., а также на 01.01.2019г. является умеренным и не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию

на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(41 269)	(82 471)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	41 269	82 471

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(30 791)	(49 801)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	30 791	49 801

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен отрицательный GAP по инструментам, номинированным в рублях. Это означает, что пассивы, чувствительные к процентным ставкам, превышают активы, что в случае увеличения процентной ставки приведет к вероятному снижению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к увеличению дохода.

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(10 342)	(35 594)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	10 342	35 594

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен отрицательный GAP по инструментам, номинированным в долларах США. Это означает, что пассивы, чувствительные к процентным ставкам, превышают активы, что в случае увеличения процентной ставки приведет к вероятному снижению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к увеличению дохода.

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(135)	2 924
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	135	(2 924)

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен отрицательный GAP по инструментам, номинированным в евро. Это означает, что пассивы чувствительные к процентным ставкам превышают активы, что в случае увеличения процентной ставки приведет к вероятному снижению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к увеличению дохода.

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

2019 год	2018 год
----------	----------

	Финансовый результат тыс. руб.	Источники собственных средств тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Источники собственных средств тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	-	-	137
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	-	-	(137)

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Глава 1. Общая информация о величине риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

- при достаточной (высокой) ликвидности временно свободные денежные средства размещаются в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты, такие как котируемые ценные бумаги или межбанковские кредиты в пределах установленных лимитов;

- для недопущения недостаточной (низкой) ликвидности Банковская группа исходит из условия, что поддержание уровня ликвидности путем перевода вторичных резервов в первичные резервы посредством реализации высоколиквидных ценных бумаг является исключительной мерой и, как правило, приводит к недополучению дохода от операций на фондовом рынке. Такой механизм используется в крайних случаях при соответствующем решении Комитета по управлению активами и пассивами;

- при формировании портфеля ценных бумаг для перепродажи учитывается, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью.

При построении прогнозов относительно ликвидности Банковская группа считает, что разрывы ликвидности, представленные в таблицах далее, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

Банковская группа осуществляет управление риском ликвидности основываясь на принципах, изложенных во внутренних документах Банка.

Казначейство на регулярной основе оценивает ликвидность финансовых активов и пассивов, а также поддерживает адекватный портфель краткосрочных высоколиквидных активов

Поддерживается необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Сведения об активах и обязательствах банка по срокам востребования и погашения и показатели избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения на основании данных формы отчётности 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам их востребования и погашения"

Тыс.рублей

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	3305640	3305640	3305643	3305643	3305647	3305647	3305647	3305647	3305647	3305647
1.1. II категории качества	589	589	589	589	589	589	589	589	589	589
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309812	309812	309812	309812	309812	309812	309812	309812	309812	309812
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	209113	209113	18173420	23047051	25842521	31191859	33278922	34657410	36406728	57010083
3.1. II категории качества	0	0	61127	103066	383709	1450809	3353446	4672763	6344481	25236726
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	3107131	3107131	3107131	3107131	3107131	3107131	3107131	3107131	3107131	3107131
4.1. II категории качества	1028481	1028481	1028481	1028481	1028481	1028481	1028481	1028481	1028481	1028481
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	75	75	43620	50824	51863	90248	104881	110595	112639	113337
6.1. II категории качества	75	75	75	721	723	12193	12193	12193	12193	12193
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	6931771	6931771	24939626	29820461	32616974	38004697	40106393	41490595	43241957	63846010
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94632
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	23454809	23454809	24843574	28170954	29590785	36394661	41423470	44848764	50026136	52047478
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	30907	30907	30907	30907	31350	31350	96793	99059	99059	99649
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	3278347	3278347	3506649	4172402	4711130	7355707	10616489	12908247	17750980	18681855
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	4534	4534	4534	4534	4535	4535	4594	7010	7010	7690
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	4226	4226	4226	4226	4226	100459	100459	100459	225459	1475459
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	100	100	7707629	12747506	15478586	19709578	19710426	19835860	19836713	19853241
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	23459135	23459135	32555429	40922686	45073597	56204698	61234355	64785083	70088308	73470810
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	94153	94153	273416	2997746	3699546	4654581	5143511	7648609
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-16527364	-16527364	-7709956	-11196378	-12730039	-21197747	-24827508	-27949069	-31989862	-17273409
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	-70,5	-70,5	-23,7	-27,4	-28,2	-37,7	-40,5	-43,1	-45,6	-23,5

Разработан план мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения дефицита ликвидности (кризиса ликвидности) в случае наступления нестандартных и чрезвычайных ситуаций и регламентирует порядок мероприятий по восстановлению ликвидности.

Банк ежедневно рассчитывает коэффициенты ликвидности в соответствии с требованием Банка России.

Обязательные нормативы ликвидности ПАО «Банка СГБ» за 2019г.			
дата	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
01.01.2019	99.657	300.438	32.556
01.02.2019	94.114	201.668	32.108
01.03.2019	42.964	180.258	32.112
01.04.2019	26.956	186.906	32.149
01.05.2019	35.948	207.885	30.980
01.06.2019	43.917	235.870	31.254
01.07.2019	53.959	189.343	31.869
01.08.2019	93.877	250.065	32.378
01.09.2019	76.219	199.755	32.833
01.10.2019	58.433	201.104	31.035
01.11.2019	62.430	236.866	33.935
01.12.2019	64.058	177.133	33.861

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Банком, исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

Глава 2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не обязан соблюдать и раскрывать информацию о числовом значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленном Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель 111") системно значимыми кредитными организациями", и о числовом значении норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")»

Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

В течение 2019 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ. Для расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, определённый пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И. Для расчета нормативов ликвидности Банк применяет подход, определённый пунктом 4.6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, позволяющий корректировать обязательства соответствующих нормативов на минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц.

Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага связан, в основном, с увеличением чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Превышение величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага над размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом, обусловлено включением в состав расчета финансового рычага дополнительного риска по операциям кредитования ценными бумагами.

Информация о показателе финансового рычага формы отчетности 0409808 по банковской группе по состоянию на 01.01.2020г.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019
1	2	4	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	3 995 263	3 967 576	2 688 683	2 518 830	2 522 460
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	62 207 812	62 052 405	66 321 353	56 799 367	52 418 777
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6,42	6,39	4,05	4,43	4,81

Информация о показателе финансового рычага формы отчетности 0409813 по банковской группе по состоянию на 01.01.2020г.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		58755937
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)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1560841
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6196189
7	Прочие поправки		928703
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7,4	62462582

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		39756264
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		218624
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		39537640
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ		

	(за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		18034824
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1560841
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		16473983
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		7563360
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1367171
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		6196189
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3995263
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7,4	62207812
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7,3	6,42

Разница в величине активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага незначительна.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года собственные средства (капитал) банковской группы в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 509-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2018 года
Основной капитал	3 995 263	2 518 830
Базовый капитал	2 745 263	2 518 830
Дополнительный капитал	941 788	1 227 813
Всего капитала	4 937 051	3 746 643

Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя Н20.0)	37 719 966	31809136
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя Н20.1 и Н20.2)	37 522 101	30952380
Показатель достаточности собственных средств Н 20.0 (%)	13,1	11,8
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1 (%)	7,3	8,1
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2 (%)	10,7	8,1

По состоянию на 1 января 2020 года значения обязательных нормативов, величины собственных средств (капитала) и его компонентов по сравнению с 1 января 2019 года изменились не существенно.

Раздел 12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация о специальном органе кредитной организации

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

Основной задачей Комитета является предварительное рассмотрение вопросов в целях более глубокой и детальной их проработки перед вынесением их на рассмотрение Совета директоров.

Компетенция Комитета распространяется на следующие ключевые области: бухгалтерская (финансовая) отчетность и консолидированная финансовая отчетность, управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление (в части задач внутреннего аудита), внутренний и внешний аудит, противодействие противоправным действиям, политика по вознаграждению и контроль за ее реализацией.

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

В области бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности:

- 1) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;
- 2) анализ существенных аспектов учетной политики Банка;
- 3) участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;

В области системы управления рисками, внутреннего контроля и в области корпоративного управления:

- 1) рассмотрение внутренних документов Банка, определяющих организацию систем внутреннего контроля и управления рисками, политик в области внутреннего контроля и управления рисками; инициирование внесения изменений к ним;

- 2) выработка предложений для Совета директоров по оценке эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления и подготовка предложений по их совершенствованию, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, практики корпоративного управления, в том числе:

- предварительное рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка об организации функционирования и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками;
- анализ перечня и структуры рисков Общества;
- обсуждение с исполнительными органами Общества существенных рисков и их ключевых индикаторов;
- анализ мероприятий по управлению существенными рисками и по
- совершенствованию систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;
- рассмотрение и выдача заключений в отношении уровня предпочтительного риска (риск-аппетита);

- анализ и оценка исполнения политик в области внутреннего контроля и
 - управления рисками;
- 3) контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
- 4) анализ и оценка исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов.

В области проведения внутреннего и внешнего аудита:

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

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

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

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

- 1) разработка и периодический пересмотр политики Банка по вопросам вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации членов

исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;

2) надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и различных программ мотивации;

3) предварительная оценка работы членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в контексте критериев, заложенных в политику вознаграждения, а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках долгосрочной программы мотивации;

4) разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления.

5) выбор, при необходимости, независимого консультанта по вопросам вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;

6) подготовка по требованию Совета директоров рекомендаций о практической реализации принципов политики вознаграждения членов Совета директоров, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка для включения в Годовой отчет и иные документы Банка.

7) подготовка решений Совета директоров по вопросам:

- внесение изменений в организационную структуру Банка;
- утверждения (одобрения) документов, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающих риски, а также работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированной части оплаты труда;
- сохранения или пересмотра документов, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- размера фонда оплаты труда Банка;
- ключевых показателей эффективности ключевых руководящих работников Банка;
- рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- независимой оценки системы оплаты труда;
- контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

В течение 2019 года было проведено девять заседаний комитета.

Членам комитета в 2019 году было выплачено вознаграждение (как членам Совета директоров) по результатам деятельности за 2018 год в размере 15 938 тыс. рублей. По результатам деятельности за 2019 год членам комитета выплачено вознаграждение как членам Совета директоров в размере 11 760 тыс. рублей.

1. Независимые оценки системы оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда была проведена АО «КПМГ» в составе ежегодного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Замечаний и предложений со стороны аудиторской организации в части необходимости внесения изменений в систему оплаты труда Банка по результатам аудита не поступило.

2. Сфера применения системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка охватывает всех работников Банка.

В течение 2014 и 2015 годов были утверждены Политика в области системы оплаты труда и Порядок оценки деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее «Политика и Порядок в области оплаты труда»). Решениями Совета директоров от 12 октября 2018 и 14 октября 2019 Политика и Порядок в области оплаты труда изложены в новых редакциях.

В части выплаты вознаграждения иным работникам Банка действуют Положение «О премировании работников обособленных подразделений и региональных дирекций ПАО «БАНК СГБ» от 19.05.2017 №653/7 и Положение «О премировании работников головного офиса ПАО «БАНК СГБ» от 09.11.2015 №652/6, утвержденные Председателем Правления Банка.

3. Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков

Внутренними документами Банка в области системы оплаты труда к работникам Банка, принимающим риски, относятся следующие категории работников:

- 1) Председатель Правления и члены Правления Банка (8 человек);
- 2) Председатель и члены Кредитных комитетов Головного офиса Банка, не отнесенные к первой категории (3 человека)
- 3) Председатель и члены Комитета по управлению активами и пассивами, не отнесенные к первой и второй категориям (3 человека)
- 4) Работники Департамента управления активами и пассивами, не отнесенные к первой – третьей категориям (2 человека)

4. Ключевые показатели, политика и цели системы кредитной организации в области вознаграждения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные принципы и подходы системы оплаты труда Банка применяются и в отношении ООО «СГБ-лизинг», являющегося дочерним по отношению к Банку.

5. Информация о пересмотре советом директоров системы оплаты труда

Решениями Совета директоров от 12 октября 2018 и 14 октября 2019 Политика в области системы оплаты труда и Порядок оценки деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками изложены в новых редакциях. При этом основные принципы и подходы системы оплаты труда в течение 2019 года изменений не претерпели.

6. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть вознаграждения составляет не менее 50%. Так, в 2016 году фиксированная часть вознаграждения для работников, контролирующих риски, составляла 87 %, в 2017 году – 86%, в 2018 году – 85%, в 2019 году – 82% от общего размера вознаграждения.

При этом для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, выплата вознаграждения не может быть поставлена в зависимость от финансовых результатов деятельности Банка. На основании решений Совета директоров от 31 января 2019 года и 19 февраля 2020 работникам Службы внутреннего аудита Банка было выплачено вознаграждение по результатам деятельности в 2018 году и в 2019 году соответственно, не зависимо от результатов деятельности Банка в целом, в том числе от его финансовых показателей. Сотрудники подразделений, осуществляющих управление рисками, а также подразделения ПОД/ФТ получают нефиксированную часть вознаграждения ежеквартально, независимо от финансовых результатов деятельности Банка, но при условии выполнения качественных показателей соответствующих подразделений.

Обеспечение указанных подходов достигается путем фиксирования данных принципов по внутренним документах Банка, а также путем осуществления контроля со стороны Совета директоров и Комитета по аудиту и вознаграждениям за их соблюдением.

7. Способы учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

Помимо контроля на ежедневной постоянной основе соблюдения Банком показателей деятельности (в том числе обязательных нормативов, минимальные или максимальные значения которых установлены нормативными актами Банка России), Банком на ежемесячной и/или ежеквартальной основе осуществляется мониторинг и анализ выполнения показателей финансового плана в части общекорпоративных показателей, а также в части выполнения отдельными подразделениями плановых целевых показателей деятельности отдельных подразделений.

Оценка результатов деятельности осуществляется по двум основным группам: оценка доходности и оценка рисков. Корректировка на риски – обеспечение создания надлежащих стимулов в целях снижения вероятности принятия необоснованно рискованных решений.

Основные методы в оценке рисков:

- комплексность подхода (максимальный учет известных финансовых, нефинансовых и других банковских рисков),
- учет величины первоначального (до применения мер контроля) риска в сравнении с остаточным риском,
- уместность и соразмерность показателей уровня риска (показатели, используемые для измерения рисков и оценки результатов деятельности, должны быть максимально приближены к уровню решений, принимаемых работником, вознаграждение которого корректируется с учетом рисков),

- постоянство учета рисков в системе выплаты нефиксированной части оплаты труда.

К количественным показателям оценки рисков по Банку в целом может относиться агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка.

К количественным показателям оценки доходности по Банку в целом могут относиться планируемая рентабельность капитала, планируемая рентабельность активов.

К качественным показателям оценки рисков по Банку в целом могут относиться независимые оценки финансовой устойчивости Банка, изменение конкурентной позиции Банка на рынке.

К качественным показателям оценки доходности Банка в целом могут относиться стабильность доходов в целом по Банку, в том числе по сравнению с предыдущими отчетными периодами, доля доходов от разовых операций в общей величине доходов Банка.

К количественным показателям оценки рисков деятельности отдельных подразделений (направлений деятельности) или работников Банка могут относиться оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником; объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам финансирования).

Количественным показателем оценки доходности деятельности отдельных подразделений (направлений деятельности) или работников Банка может являться планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или работником; учет трансфертных цен денежных средств и переоценка стоимости позиций.

К качественным показателям оценки рисков деятельности отдельных подразделений (направлений деятельности) или работников Банка могут относиться нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка, нарушение установленных лимитов; нарушение порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения; корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником; комплаенс-нарушения, нарушения лимитов на риски и правил внутреннего контроля (например, на основе результатов внутреннего аудита), рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником, факторы профессионализма (такие как знания, навыки, способности, принятие самостоятельных решений), оценка результатов деятельности руководителями и работниками Банка.

8. Описание зависимости уровня оплаты труда от результатов деятельности в отчетном периоде

Фиксированная часть оплаты труда работников не зависит от результатов деятельности Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда всех работников Банка напрямую зависит от результатов деятельности как Банка в целом, так и отдельных подразделений (направлений) деятельности, так и каждого работника.

Нефиксированная часть оплаты труда зависит от показателей и ориентиров для сопоставления, которые позволяют оценивать степень достижения поставленных целей, отражая эффективность использования ресурсов, качество результатов и последствия этих результатов.

Принятие решения о выплате вознаграждений основывается на следующих элементах: количественные и качественные показатели, абсолютные и относительные показатели, а также внутренние и внешние показатели.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

В основе принятия решения о размере нефиксированной части оплаты труда каждого работника лежит вариативность показателей деятельности, поскольку показатель (или набор показателей),

пригодный для оценки результатов деятельности Банка в целом или руководителей, может быть непригодным для оценки деятельности работника, оказывающего относительно небольшое влияние на общие показатели Банка.

Для руководителей и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Вознаграждение работников, принимающих риски, определяется путем применения к плановой сумме корректирующих коэффициентов (в частности исходя из значения показателя рентабельности капитала), а также ключевых показателей эффективности деятельности.

В случае не достижения показателя «рентабельность собственного капитала (ROAE)» Банка соответствующего минимального порогового значения, премиальный фонд работника равен нулю. При этом расчет премии работникам, принимающим риски, не производится, премия не выплачивается вне зависимости от выполнения ключевых показателей эффективности деятельности.

Ключевые показатели эффективности деятельности включают количественные и качественные показатели, состоят из двух блоков показателей:

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

В отношении функциональных показателей эффективности деятельности Банком также применяются блокирующие показатели, то есть показатели, обладающие только пороговым значением, выполнение и/или невыполнение которых может повлиять на размер части вознаграждения, определяемой по результатам оценки выполнения данного показателя.

9. Способы корректировки размера выплат

Корректировка размера вознаграждения заключается в возможности сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда (или ее части) при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности как в отношении всей суммы, предполагаемой к выплате (при принятии решения о ее начислении), так и в отношении отдельных частей вознаграждения, в отношении которых применена рассрочка (отсрочка) выплаты.

Учитывая, что акции Банка не допущены организованным торгам, в связи с чем текущая (справедливая) стоимость акций Банка (производных от них финансовых инструментов) не может быть определена исходя из рыночных котировок, в Банке используется прямой способ корректировки размера вознаграждения (то есть принятие решения соответствующими органами управления о снижении размера вознаграждения).

Решение о рассрочке (отсрочке) выплаты нефиксированной части оплаты труда принимается в отношении не менее 40 % ее объема.

Корректировка вознаграждения с учетом рисков на основе ожидаемых показателей отражает уровень принимаемых Банком рисков в момент его принятия, в то время как корректировка на основе фактических показателей учитывает итоговые показатели рисков по прошествии разумного периода отсрочки, позволяющего рискам реализоваться. При этом должна учитываться допустимость уровня рисков (устойчивость к риску).

Учитывая, что потенциальные риски банковской деятельности носят краткосрочный и среднесрочный характер, применяется следующий механизм: 20% суммы вознаграждения может быть выплачено через год, и по 10 % по истечении соответственно двух и трех лет.

В качестве показателей последующей корректировки используются негативные финансовые результаты Банка, к которым относятся, в том числе плохие финансовые показатели в период отсрочки (показатели ниже запланированных), существенный пересмотр финансовой отчетности Банка, убыток по направлению деятельности. Данные показатели являются основными критериями оценки деятельности любой кредитной организации.

При этом показатели результатов деятельности зависят от уровня работника (учитываются общие

показатели для руководства Банка, показатели подразделений для руководителей подразделений и индивидуальные показатели для работников более низкого уровня). В том случае, когда возникли убытки, перед каждой датой корректировки вознаграждения орган управления определяет, несет ли данный работник ответственность за убытки и какая часть вознаграждения подлежит аннулированию.

10. Виды выплат

Вознаграждение работников Банка строится на сочетании фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда - размеры окладов, компенсационных и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (должностной оклад, оплата за работу в выходные и праздничные дни, за выполнение обязанностей временно отсутствующего работника, оплата командировок, оплата ежегодного отпуска (в т.ч. дополнительного), оплата за период временной нетрудоспособности), а также прочие социальные выплаты и компенсации, выплата которых регламентируется внутренними локальными нормативными актами Банка и/или трудовыми договорами (социальный пакет, в том числе компенсация расходов по оплате проезда к месту жительства, компенсация расходов на добровольное медицинское страхование)

Нефиксированная часть оплаты труда - стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности.

Структура оплаты труда отдельных работников и (или) подразделений Банка зависит от следующих факторов и условий: географии рабочего места работника, квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, степени участия работника в направлениях деятельности Банка, связанного с принятием рисков, а также от иных условий.

Учитывая, что акции Банка не допущены организованным торгам, в связи с чем текущая (справедливая) стоимость акций Банка (производных от них финансовых инструментов) не может быть определена исходя из рыночных котировок, Банк в качестве нефиксированной части оплаты труда применяется только денежную форму.

Информация о размере вознаграждений

Тысяч рублей

	Общий размер вознаграждения (сумма столбцов 3-5)	Фиксированная часть (денежная форма)	Фиксированная часть (неденежная форма)	Нефиксированная часть (денежная форма)		
				всего	в том числе:	
					Выплачено в 2019 г. (за 2019 г и предыдущие годы)	Отсрочено за 2019 и предыдущие годы
1	2	3	4	5	6	7
Правление (8 человек)	106 620	59 415	5 518	41 687	28 700	12 987
Иные работники, принимающие риски (8 человек)	23 301	17 357	909	5 035	2 651	2 384
Всего	129 921	76 772	6 427	46 722	31 351	15 371

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

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя суммы премий, зависящих от общих результатов деятельности Банка (подлежащие отсрочке/рассрочке суммы вознаграждений), а также суммы вознаграждений в случаях достижения иных финансовых показателей, в том числе тех, при которых возможно зафиксировать окончательный финансовый результат (не подлежащие отсрочке/рассрочке суммы вознаграждений).

Отсрочка к фиксированной части вознаграждения не применяется.

Информация о фиксированных вознаграждениях – гарантированных выплатах.

Тысяч рублей

	Общий размер фиксированного вознаграждения (сумма столбцов 3-4)	Фиксированная часть (денежная форма)	Фиксированная часть (неденежная форма)
1	2	3	4
Правление (8 человек)	64 933	59 415	5 518
Иные работники, принимающие риски (8 человек)	18 266	17 357	909
Всего	83 199	76 772	6 427

Выплаты при увольнении, а равно выплаты при приеме на работу в течение 2019 года работникам Банка, принимающим риски, не осуществлялись.

Существенных изменений за отчетный период в размере фиксированной части оплаты труда работников Банка не произошло.

Отсрочка к фиксированной части вознаграждения не применяется.

Работники Банка, принимающие риски, не получают вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в организациях, входящих в группу Банка.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Тысяч рублей

	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения на 01.01.2020		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
	общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6
Правление (8 человек)	68 987	56 733	0,00	0,00	2488
Иные работники, принимающие риски (8 человек)	29 289	27 011	0,00	0,00	203

Всего	98276	83 744			2691
-------	-------	--------	--	--	------

Нефиксированная часть вознаграждения выплачивается в Банке только в денежной форме.

Под отсроченной частью вознаграждения подразумевается часть вознаграждения в отношении которой принято решение о ее выплате по истечении периода времени (год, два года, три года).

Под суммой удержанного вознаграждения (в результате прямых корректировок) подразумевается часть запланированного к выплате вознаграждения, на которую была уменьшена сумма вознаграждения путем применений корректирующего коэффициента (исходя из значения показателя рентабельности капитала Банка) и показателей эффективности деятельности. Применение корректировок/удержаний к отсроченным суммам вознаграждений в отчетном периоде не осуществлялось.

Выплаты при увольнении в течение 2019 года работникам Банка, принимающим риски, не осуществлялись.

Работники Банка, принимающие риски, не получают вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в организациях, входящих в группу Банка.

Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованием Указания Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет по адресу www.severgazbank.ru.

Заместитель Председателя
Правления АО «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

(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации
(головной кредитной
организации банковской
группы)

Акционерное общество "СЕВЕРГАЗБАНК", АО "БАНК СГБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения)
кредитной организации
(головной кредитной
организации банковской
группы)

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	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1	656430	656430	
1,1	обыкновенными акциями (долями)	1	656430	656430	24 (часть)
1,2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2274396	2108190	
2,1	прошлых лет		2274396	1812252	35 (часть)
2,2	отчетного года		0	295938	35 (часть)
3	Резервный фонд		33061	33061	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	

1	2	3	4	5	6
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2963887	2797681	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		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		111242	111457	11 (часть)
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		105464	164988	10 (часть)
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)		1918	2406	5 (часть)
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	8 (часть)
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		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	1	218624	278851	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2745263	2518830	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1250000	0	

1	2	3	4	5	6
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		1250000	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1250000	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	1	1250000	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	1	3995263	2518830	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	941788	1227813	16+28+29+35 (части)
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1	941788	1227813	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	

1	2	3	4	5	6
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56,1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56,2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56,3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56,4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1	941788	1227813	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1	4937051	3746643	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60,1	необходимые для определения достаточности базового капитала		37522101	30952380	
60,2	необходимые для определения достаточности основного капитала		37522101	30952380	
60,3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		37719966	31809136	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	7	7,316	8,138	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	7	10,648	8,138	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	7	13,089	11,779	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2,25	1,875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,25	1,875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	

1	2	3	4	5	6
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2,816	2,138	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	1	4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала	1	6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	1	8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	

1	2	3	4	5	6
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "СЕВЕРГАЗБАНК", АО "БАНК СГБ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Но ме р стр оки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	1	2745263	2717576	2704080	2688683	2518830
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2976624	2948937	2935441	2920044	

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Основной капитал	1	3995263	3967576	3954080	2688683	2518830
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4226624	4198937	4185441	2920044	
3	Собственные средства (капитал)	1	4937051	5431752	5322241	4052578	3746643
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5308238	5763386	5642691	4370343	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		37719966	35696399	34599039	32556649	31809136
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7	7.316	7.750	8.011	8.489	8.138
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.816	8.410	8.573	9.086	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7	10.648	11.315	11.714	8.489	8.138
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		11.099	11.975	12.223	9.086	

1	2	3	4	5	6	7	8
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	7	13.089	15.147	15.383	12.448	11.779
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.867	16.072	16.083	13.234	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.816	3.250	3.511	2.489	2.138

1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	7	62207812	62052405	63339493	66321353	56799367
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	7	6.422	6.394	6.243	4.054	4.435
14 а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		6.755	6.727	6.570	4.379	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						

1	2	3	4			5			6			7			8		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	4.1	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			19.850	0	0	15.440	0	0	15.100	0	0	18.622	0	0	19.250	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	4.1	131.920			92.550			88.655			134.588			132.547		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

1	2	3	4	5	6	7	8
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						

34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
1	2	3	4	5	6	7	8
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		58755937
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		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1560841
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6196189
7	Прочие поправки		928703
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7	62462582

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		39756264
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		218624
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		39537640
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), 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		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		18034824
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1560841
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		16473983
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		7563360
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1367171
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		6196189
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3995263
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	7	62207812
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	7	6,42