



АО «БАНК СГБ»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «БАНК СГБ» на 01.07.2021 года

Введение	3
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел 2. Информация о системе управления рисками	8
Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	14
Раздел 4. Кредитный риск	18
Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	18
Глава 2. Методы снижения кредитного риска	23
Глава 3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	24
Глава 4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	27
Раздел 5. Кредитный риск контрагента	27
Раздел 6. Риск секьюритизации	28
Раздел 7. Рыночный риск	28
Глава 1. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации	28
Раздел 8. Информация о величине операционного риска	30
Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	31
Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности	34
Глава 1. Общая информация о величине риска ликвидности	34
Глава 2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	35
Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	36
Способ и место раскрытия информации	36
Приложение 1	37

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по итогам 1 полугодия 2021 года (далее — Информация) подготовлена в соответствии с Указаниями Центрального Банка Российской Федерации № 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 01.07.2021.

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 июля 2021 года региональная сеть Банка состоит из 2 филиалов и 31 дополнительного офиса, расположенных на территории 9 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2021 года региональная сеть Банка состоит из 2 филиалов и 31 дополнительного офиса, расположенных на территории 9 субъектов Российской Федерации. В первом полугодии 2021 года изменений по составу и количеству подразделений Банка не происходило.

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

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 банка

АО «БАНК СГБ» более 27 лет осуществляет свою деятельность на региональном финансовом рынке. Офисы банка присутствуют в Северо-Западном, Центральном, Южном и Приволжском федеральных округах. 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 придерживается консервативного подхода к рискам и реализует программы потребительского кредитования, ориентированные на ограниченный ряд сегментов клиентов (держатели зарплатных карт, пенсионеры, сотрудники бюджетных организаций и

государственных органов судебной власти, компаний федерального значения и сотрудники партнеров Банка).

Несмотря на пандемию коронавирусной инфекции COVID-19, Банк продолжил работы по оптимизации процессов кредитования и внедрению новых кредитных продуктов. Росту ипотечного кредитования способствовал запуск программы льготной ипотеки с государственной поддержкой, как для граждан, так и для военнослужащих (участников накопительно-ипотечной системы), под ставку 6,3% годовых, что ниже предусмотренной государством. В целях адекватной оценки кредитных рисков Банк предусмотрел в системах принятия решений по заявкам применение скоринговых баллов и результатов антифрод анализа.

Для упрощения получения кредитов и минимизации кредитных рисков Банк начал прием документов, подтверждающих доход и трудовую деятельность, в электронном виде. Заказ документов осуществляется либо сотрудником Банка с согласия клиента непосредственно в офисе банка, либо самостоятельно клиентом на сайте Государственных услуг или Пенсионного Фонда РФ.

В 1 полугодии 2021 года Банк успешно развивал направление по приобретению закладных на баланс Банка, поддерживая в данном направлении бизнеса отношения с постоянными поставщиками и расширяя круг партнеров.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Величина собственных средств (капитала) Банка 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 июля 2021 года величина собственных средств (капитала) Банка составила 5 396 601 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2021 года - 5 228 139 тыс. руб.).

Величина и элементы источников собственных средств (капитала) банка 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 0409806 «Консолидированный балансовый отчет» (Указание Банка России № 4927-У) с учетом особенностей расчета, изложенных в Положении Банка России № 646-П.

Структура собственных средств (капитала) Банка.

	по состоянию на 01.07.2021г., тыс руб.	по состоянию на 01.01.2021г., тыс руб.
Собственные средства (капитал) Банка, в том числе:	5 396 601	5 228 139
- основной капитал	4 414 103	4 184 486
- базовый капитал	3 164 103	2 934 486
- добавочный капитал	1 250 000	1 250 000
- дополнительный капитал	982 498	1 043 653

По состоянию на отчетную дату:

- соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 81,8% (увеличение доли основного капитала с начала года на 1,8%);

В состав добавочного капитала Банка по состоянию на 1 июля 2021 года включен субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен на общую сумму 1 250 000 тыс. руб. В состав дополнительного капитала Банка по состоянию на 1 июля 2021 года включены субординированные кредиты на общую сумму 500 000 тыс. руб., привлеченные после 1 марта 2013 года.

Сведения о сроках, условиях и основных характеристиках финансовых инструментов собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2021 года прилагаются.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2021

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			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
	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	661 215	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	656 415	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	656 415
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	4 800	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 800
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	14, 15	59 881 068	X	X	X
2.1	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	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	500 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	977 698
2.2.1				субординированные кредиты	X	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	118 567	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	192 342	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	192 342	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	192 342
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	118 567	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	111 713	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	111 713
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	6 854	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	70 359	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы	X	70 359	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
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, 5, 6, 7	61 727 798	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	1 485

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

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному). Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объём осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Банк соблюдает обязательные нормативы достаточности капитала, а также надбавки к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

По состоянию на 1 июля 2021 года по банку показатель достаточности основного капитала составил 14,2 %, показатель достаточности базового капитала составил 10,2%, собственных средства составили 17,2 %, что превышает минимальные уровни, установленные Банком России (8 %, 4,5 % и 6 % соответственно).

Показатель финансового рычага (Базель III) по состоянию на 1 июля 2021 года составил по банку 7,21%

Кредитная организация 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 Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение I полугодия 2021 года нормативы достаточности капитала соответствовали законодательно установленному уровню.

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

Антициклическая надбавка Банка по состоянию на 01 июля 2021 и на 01 января 2021 года равна нулю.

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 Банка.

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.

Банк 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 Банка в управлении риском является достижение баланса риска и доходности операций.

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

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

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

Действующие по состоянию на 1 июля 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. По состоянию на 1 июля 2021 года в Банке имелась в наличии система отчётности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчётов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение I полугодия 2021 года по вопросам управления рисками, соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчёты включают результаты наблюдений Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 1 июля 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение I полугодия 2021 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчёты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

В Банке 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 Банка;
- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определёнными в Уставе Банка;
- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска Банка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определённых в Уставе;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Правление Банка

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- 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 Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия.

Комитет Банка по управлению активами и пассивами

- утверждает стандарты Банка к процессам и подходам к управлению достаточностью капитала, требования к нормативным документам участников Банка, описывающим внутренние методы и процедуры управления достаточностью капитала;
- определяет требования к капиталу участников Банка;
- устанавливает и каскадирует лимиты, ограничивающие уровень достаточности капитала.
- осуществляют управление рисками Банка 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 Банку для целей регуляторной и управленческой отчётности;
- осуществляет бизнес-планирование Банка 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 Банка, 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 июля 2021 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 документам Банка периодически готовят отчёты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. 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 Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

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 торговый риски.

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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 Банк/ может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Страновой риск - риск возникновения у Банка 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 заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у банка 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 убытков и/или негативного воздействия на его репутацию из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, 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 Банка, 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 Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения Банка. 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 Банка 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 Банком 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 АО «БАНК СГБ» в рамках ВПОДК.

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

В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка 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.

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 июля 2021 года и 1 января 2021 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 01.07.2021г.	данные на 01.01.2021г.	данные на 01.07.2021г.
1	2	5	5	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 683 509	13 479 882	1 014 681
2	при применении стандартизированного подхода	12 683 509	13 479 882	1 014 681
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 052 608,9	3 896 970	244 209
5	при применении стандартизированного подхода	3 052 608,9	3 896 970	244 209
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:	5 090 650	5 532 909	407 252
17	при применении стандартизированного подхода	5 090 650	5 532 909	407 252
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 401 588	4 687 763	352 127

20	при применении базового индикативного подхода	0	0	352 127
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	25 228 356	27 597 524	2 018 269
	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

За 1 полугодие 2021 год сократилась сумма требований, взвешенных по уровню риска для кредитного риска и увеличилась – для рыночного риска. Изменения обусловлены текущей деятельностью банка.

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.

По состоянию на 1 июля 2021 года сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	тыс.руб			
		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:	155 515	0	60 459 035	913 699
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	118 098	0
2.1	кредитных организаций	0	0	63 881	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	54 217	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	155 515	0	5 060 495	913 699
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:	155 515	0	5 060 495	913 699
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	155 515	0	5 060 495	913 699
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 019 436	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	16 329 624	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	21 739 516	0
7	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	13 732 871	0
8	Основные средства	0	0	1 209 797	0
9	Прочие активы	0	0	249 198	0

Изменения данных, представленных в таблице, за 1 полугодие 2021 года связано с текущей деятельностью Банка.

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
Н омер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	90 021	77 725
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	278 631	316 493
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.1	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	272 487	312 335
2.3	физическим лицам - нерезидентам	6 144	4 158
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	624 024	829 400
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	624 024	829 400
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 215 150	99 009
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 197 064	91 552
4.3	физических лиц - нерезидентов	18 086	7 457

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

Информация о методологии определения стоимости финансовых активов

Согласно Положению ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П») и Положению ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение ЦБ РФ № 606-П») все финансовые активы в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик, связанных с ними денежных потоков, после

первоначального признания отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.АО «БАНК СГБ»

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы. При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, Банк должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

Описание методологии определения справедливой стоимости

Справедливая стоимость ценной бумаги - цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется:

- при первоначальном признании ценных бумаг;
- после первоначального признания и до прекращения признания ценных бумаг, не включая дату прекращения признания ценных бумаг (для категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
- при выбытии (реализации, погашении) ценных бумаг на дату прекращения признания ценных бумаг (для категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
- при проведении реклассификации ценных бумаг на дату реклассификации (за исключением реклассификации из категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости).

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 используется иерархия для определения и раскрытия справедливой стоимости ценных бумаг, предусматривающая группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, по 3 (Трёх) уровням, учитывающая существенность исходных данных, используемых при формировании оценок справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости процентных (купонных) долговых ценных бумаг к вышеуказанным ценам добавляется процентный (купонный) доход в сумме, исчисленной исходя из ставки процента (купона), установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги. Процентный (купонный) доход не принимается в расчёт справедливой стоимости ценных бумаг, в случае если указанный доход уже включен в справедливую стоимость таких ценных бумаг.

Справедливая стоимость ценных бумаг после первоначального признания и до прекращения признания ценных бумаг определяется ежедневно с применением следующих методов:

Приобретённые Банком долговые и долевого ценные бумаги, допущенные российскими организаторами торговли к организованным торгам, переоцениваются по справедливой стоимости, в качестве которой определена цена последней заключенной 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 Банком долговые и долевого 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 Банком 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 имеет Банк.

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 у Банка 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.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам категорий «оцениваемые по амортизированной стоимости» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» рассчитывается на постоянной основе (ежедневно). Способ оценки ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется способом «по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО)».

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, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные пунктом 3.2.6 МСФО (IFRS) 9.

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 Банком 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.

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 перед Банком 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 Банком в процессе его деятельности.

Оценка кредитного риска проводится как на индивидуальном уровне, так и на портфельном уровне в целом по Банку. Банк 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 Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации.

Оценка кредитного риска осуществляется банком 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 па 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 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 в Банке 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 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 Банка отсутствует разрешение Банка России на применение ПБР в регуляторных целях. Банк также не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

В Банке ведётся ежедневный 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 01.07.2021
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	$\leq 25\%$	19,710
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	$\leq 800\%$	124,274

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

Банком 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.

В банке 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.

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 Банка;
- 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 июля 2021 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

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	885 127	0	35 861 326	1 422 117	35 324 336
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	4 267 805	38 472	4 229 333
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	7 675 585	129 176	7 546 409
4	Итого	0	885 127	0	47 804 716	1 589 765	47 100 078

По состоянию на 1 июля 2021 банк 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 июля 2021 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.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными	по решению уполномоченного органа	

			Положениями Банка России № 590-П и № 611-П					
			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:	247 959	45,63	113 148	2,41	5 975	- 43,22	- 107 173
1.1	ссуды	245 915	45,99	113 101	2,41	5 928	- 43,58	- 107 173
2	Реструктурированные ссуды	1 307 613	20,00	261 487	3,40	44 519	- 16,60	- 216 968
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	278 277	10,43	29 038	1,17	3 249	- 9,26	- 25 789
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5 708 347	17,20	982 091	2,38	135 585	- 14,82	- 846 506
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	4 881 440	50,00	2 440 720	1,30	63 232	- 48,70	-2 377 488

	у них реальной деятельности							
--	-----------------------------	--	--	--	--	--	--	--

Изменения всех показателей таблицы связаны с ведением текущей деятельности Банка и контрагентов.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Пояснение 3.5), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу;
- если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного денежного потока по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

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

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)	1 351 341
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)	105 391
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)	25 118
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	59 656
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	117 756
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода	1 254 202

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился, и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесценёнными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отражённая в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.

Глава 2. Методы снижения кредитного риска

В Банке 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 Банке 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.

Банк 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 банком 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.

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	35 222 046	102 290	84 854	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	4 229 333			0	0	0	0
3	Всего, из них:	39 451 379	102 290	84 854	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	30 504	0	1 886	0	0	0	0

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.

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

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2021

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требован ия (обязател ьства), взвешенн ые по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffицие нт концентрац ии (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязатель
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансова я	внебалансовая		

							тв), процент
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	16875827	0	16875827	0	0	0,00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	19055714	5178	19053590	5126	1359701	7,13%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00%
6	Юридические лица	6876829	7336334	6567406	7209244	8368185	60,74%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5552350	334073	5347161	332039	4559811	80,29%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	12396226	0	12182618	0	5766005	47,33%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	1076816	0	19942	0	17818	89,35%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	619348	0	614675	0	109205	17,77%
13	Прочие	2828520		2647407	0	1366273	51,61%
14	Всего	65281630	7675585	63308626	7546409	21546998	30,41%

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска																				
Но ме р	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	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	16875827	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16875827
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	150891	0	175435	0	0	0	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0	18729314	19055714
5	Профессиональные 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	Юридические лица	0	0	0	0	0	1227556	3656518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1989951	6874025
7	Розничные заемщики (контрагенты)	354500	0	0	0	0	0	2393822	725	0	36920	494435	78146	14945	0	1863	0	0	878409	4253765
8	Требования(обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1168172	213710	86750	2065910	0	0	873472	0	0	39831	1116028	3693	0	0	16471	0	0	5531015	11115052
9	Требования(обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	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	0
11	Просроченные требования(обязательства)	0	0	0	0	0	0	1076816	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1076816
12	Требования(обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	375989	238686	0	0	0	0	0	0	0	0	0	614675
13	Прочие	1281134	0	0	0	0	0	3010179	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4291313
14	Всего	19679633	364601	86750	2241345	0	1227556	11010807	376714	238686	76751	1610537	81839	14945	0	18334	0	0	27128689	64157187

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

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

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

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

В целях ограничения рисков по операциям с контрагентами, в Банке 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 01.07.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	16875827	0	0	0	0	0	0	16875827
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	150891	175435	0	0	74	18729314	19055714
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	3656518	0	0	3217507	6874025
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1522672	213710	2065910	3267294	0	1610463	6688768	15368817
8	Прочие	1281134	0	0	4086995	238686	0	375989	5982804
9	Итого	19679633	364601	2241345	11010807	238686	1610537	29011578	64157187

0

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
-------	---------------------	--	--------------------------------------

1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3 052 608,9
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	13 745 375,0	2 749 075,0
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	13 745 375,0	2 749 075,0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	110 326,0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд	24 282,7	303 533,9
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
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		
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		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

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

Раздел 6. Риск секьюритизации

В своей деятельности Банк 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 Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

- определение адекватных подходов, процедур оценки и мониторинга рыночных рисков;
- определение количественных параметров, способных выразить рыночный риск в той форме, которая даёт возможность оценить риск и принять обоснованные решения;
- разработка способов минимизации рыночного риска.

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

- установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);
- установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
- управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики Банка;
- использование страхования и хеджирующих сделок.

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

Банк 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 01.07.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	4 738 127
2	фондовый риск (общий или специальный)	172 956
3	валютный риск	179 538
4	товарный риск	29
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	5 090 650

По состоянию на 01.07.2021 величина рыночного риска составляла 5 090 650 тыс.рублей

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

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;

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

Валютный риск

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

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

Фондовый риск

В целях управления фондовым риском Банком используются следующие процедуры:

- установление уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

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

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

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание 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 Банка:

оперативный уровень: структурные подразделения, которые ответственны за выявление, идентификацию и оценку рисков события и отражение его в базе данных рисков событий; Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, которая проводит оценку совокупного уровня операционного риска, подготовку риск-отчётности 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 Банка 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 расчёта размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;

порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, Учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;

правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;

порядок разработки и предоставления отчётности и иной информации;

порядок стимулирования сотрудников и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;

заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая);

разработанный в Банке 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 Банка, 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 июля 2021 года равен 352 127 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 375 021 тыс. руб.).

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

Наименование показателя	Данные на 01.07.2021г.	Данные на 01.01.2021г.
Операционный риск, всего, в том числе:	352 127	375 021
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	2 702 768	2 313 009
чистые процентные доходы	1 315 101	1 242 129
чистые непроцентные доходы	1 467 740	1 070 880
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 Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует 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	01.07.2021	01.01.2021
Процентный риск по операциям по всем видам валют, %	5,37	17,27
Процентный риск рублевым операциям, %	5,82	17,40

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 01.07.2021г. 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 дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+200 базисных пунктов	687,38	-20115,55	-38133,91	-9836,52
В % от собственных средств (капитала)	0,01%	-0,37%	-0,71%	-0,18%
-200 базисных пунктов	-687,38	20115,55	38133,91	9836,52
В % от собственных средств (капитала)	-0,01%	0,37%	0,71%	0,18%

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 произошло уменьшение процентного риска в разрезе всех валют, что связано внедрением и применением Банком Методики расчета и применения коэффициентов досрочного погашения, досрочного востребования и размера базовой части, утвержденной Правлением Банка 30.06.21 г., основанной на статистических исследованиях сроков фактического востребования (погашения) средств, привлеченных (размещенных) на срок "до востребования", ссуд с правом досрочного погашения без штрафных санкций и иных дополнительных платежей. Процентный риск на 01.07.2021г., а также на 01.01.2021г. 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 июля 2021 года и на 1 января 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2021 года, тыс. руб.	1 января 2021 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(33 699)	(73 923)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	33 699	73 923

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 июля 2021 года и на 1 января 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2021 года, тыс. руб.	1 января 2021 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(23 421)	(85 957)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	23 421	85 957

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 июля 2021 года и на 1 января 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2021 года, тыс. руб.	1 января 2021 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	65 439	15 123
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	(65 439)	(15 123)

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен положительный GAP по инструментам, номинированным в долларах США. Это означает, что активы, чувствительные к процентным ставкам, превышают пассивы, что в случае увеличения процентной ставки приведет к вероятному увеличению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к снижению 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 июля 2021 года и на 1 января 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2021 года, тыс. руб.	1 января 2021 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(42 901)	(2 993)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	42 901	2 993

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.

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Глава 1. Общая информация о величине риска ликвидности

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

Система управления риском ликвидности 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 Банка 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 Банке периодически проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

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

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

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

У Банка есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк 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.

Банк 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

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

В Банке 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 АО «Банка СГБ» за I полугодие 2021г.			
дата	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
01.01.2021	32,594	138,621	42,102
01.02.2021	42,081	112,767	41,540
01.03.2021	30,395	138,146	41,601
01.04.2021	45,440	157,934	40,218
01.05.2021	69,785	151,656	37,545
01.06.2021	50,976	141,596	42,049
01.07.2021	43,982	178,739	41,030

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 1 полугодия 2021 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные Банком России. Для расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, определённый в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкцией ЦБ РФ №199-И)

Информация о показателе финансового рычага по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности приведена в Приложении 1.

"Информация о расчете показателя финансового рычага" по форме раздела 2 формы 0409813 и информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности приведена в Приложении 1.

Динамика показателя финансового рычага Банка за период с 01.07.2020г. по 01.07.2021г.

Наименование показателя	Значение по состоянию на				
	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020
Показатель финансового рычага по Базелю III, (%)	6,656	7,271	6,272	6,769	7,060

Величина показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2021 года, рассчитанная как отношение значения основного капитала к значению суммы балансовых активов и внебалансовых требований, подверженных риску по сравнению с его величиной на начало отчетного года выросла на 0,38% и составила 6,66%.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.07.2021г.

Наименование показателя	Значение на 01.04.2021, тыс. руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	66 315 316

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

Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованием Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на индивидуальной основе в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет по адресу www.severgazbank.ru.

Заместитель Председателя
Правления АО «БАНК СГБ»



И.В. Зимин

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 июля 2021 года**

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

Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК»

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

160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	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:	5	656 415	656 415	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		656 415	656 415	24 (часть)
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	2 780 167	2 517 995	
2.1	прошлых лет		2 780 167	2 517 995	35 (часть)
2.2	отчетного года		0	0	35 (часть)
3	Резервный фонд	5	33 061	33 061	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	

1	2	3	4	5	6
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5	3 469 643	3 207 471	
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		192 342	178 588	11 (часть)
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		111 713	92 912	10 (часть)
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	5 (часть)
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1 485	1 485	8 (часть)
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
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	

1	2	3	4	5	6
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)	5	305 540	272 985	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	5	3 164 103	2 934 486	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1 250 000	1 250 000	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		1 250 000	1 250 000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	5	1 250 000	1 250 000	
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	

1	2	3	4	5	6
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 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	5	1 250 000	1 250 000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5	4 414 103	4 184 486	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	982 498	1 043 653	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:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5	982 498	1 043 653	
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	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	

1	2	3	4	5	6
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 создание 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)	5	982 498	1 043 653	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	5 396 601	5 228 139	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		31 004 021	33 628 458	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		31 004 021	33 628 458	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		31 311 093	33 936 245	

1	2	3	4	5	6
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	5	10.205	8.726	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	5	14.237	12.443	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	5	17.235	15.406	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	7.000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.705	4.226	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	
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		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	

1	2	3	4	5	6
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "БАНК СГБ"	ООО "Нордinvest"	АО "Регент"	АО "Инвестиционный альянс"	АО "Системное развитие"	АО "БАНК СГБ"	АО "БАНК СГБ"	АО "БАНК СГБ"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10102816-B	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	40602816B	40502816B	40402816B
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал*	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	661 215 тыс. рублей	250 000 тыс. рублей	150 000 тыс. рублей	50 000 тыс. рублей	50 000 тыс. рублей	450 000 тыс. рублей	400 000 тыс. рублей	400 000 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	35 626 215 тыс. рублей	250 000 тыс. рублей	150 000 тыс. рублей	50 000 тыс. рублей	50 000 тыс. рублей	450 000 тыс. рублей	400 000 тыс. рублей	400 000 тыс. рублей
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.05.1994, 31.01.1995, 30.08.1995, 29.10.1996, 26.09.1997, 30.12.1998, 14.01.2000, 31.10.2000, 20.12.2001, 30.01.2007	15.08.2013	21.10.2016	12.01.2017	12.01.2017	25.03.2019	25.03.2019	25.03.2019

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2026	21.10.2026	12.01.2027	12.01.2027	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход									
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	10,00%	12,00%	12,00%	12,00%	10.00%	10.00%	10.00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Законодательно и в соответствии с договором: если значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от АСВ получено уведомление о принятии в отношении Банка решения о реализации мер по предупреждению банкротства	Законодательно и в соответствии с договором: если значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от АСВ получено уведомление о принятии в отношении Банка решения о реализации мер по предупреждению банкротства	Законодательно и в соответствии с договором: если значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от АСВ получено уведомление о принятии в отношении Банка решения о реализации мер по предупреждению банкротства	Законодательно и в соответствии с договором: если значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от АСВ получено уведомление о принятии в отношении Банка решения о реализации мер по предупреждению банкротства	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО "БАНК СГБ"	АО "БАНК СГБ"	АО "БАНК СГБ"	АО "БАНК СГБ"	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да	да	да	да

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 2002-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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 июля 2021 года**

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

Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК»

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

160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	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	5	3 164 103	3 202 080	2 934 486	2 904 292	2 849 716

1	2	3	4	5	6	7	8
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 583 312	3 621 289	3 268 299	3 238 105	3 189 753
2	Основной капитал	5	4 414 103	4 452 080	4 184 486	4 154 292	4 099 716
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 833 312	4 871 289	4 518 299	4 488 105	4 439 753
3	Собственные средства (капитал)	5	5 396 601	5 295 850	5 228 139	5 323 219	5 112 669
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5 865 337	5 759 920	5 685 204	5 712 900	5 545 009
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		31 311 093	31 646 698	33 936 245	33 081 314	33 390 634
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5	10.205	10.218	8.726	8.863	8.536
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.299	11.311	9.527	9.693	9.372
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5	14.237	14.206	12.443	12.677	12.394
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.241	15.216	13.171	13.435	13.164
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	5	17.235	16.734	15.406	16.091	15.312
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.318	17.820	16.425	16.943	16.290

1	2	3	4	5	6	7	8
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	5	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.706	5.718	4.226	4.363	4.036
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		66 315 316	61 227 239	66 720 507	61 372 231	58 066 658
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		6.656	7.271	6.272	6.769	7.060
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7.211	7.869	6.704	7.238	7.562
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		43.982	45.440	32.309	55.161	46.108
22	Норматив текущей ликвидности Н3		178.739	157.934	137.443	145.507	175.050
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		41.030	40.218	42.358	38.903	39.708
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)						
	максимальное значение за период		19.710	18.502	19.706	18.799	21.029
	количество нарушений		0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8
	длительность		0	0	0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		124.274	133.524	139.476	119.415	107.906
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25						
	максимальное значение за период		12.774	15.587	15.482	16.565	16.825
	количество нарушений		0	0	0	0	0
	длительность		0	0	0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н 1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н 1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	2	66 098 841
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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1 400 000
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 035 258
7	Прочие поправки		1 418 783
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		66 315 316

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н 1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		51 240 223
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		305 540
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		50 934 683
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		не применимо
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

1	2	3	4
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		13 745 375
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1 400 000
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, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		12 345 375
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		7 546 409
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4 511 151
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		3 035 258
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4 414 103
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		66 315 316
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		6.66