



АО «БАНК СГБ»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы на 01.04.2021 года

Введение	3
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
Раздел 2. Информация о системе управления рисками	9
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	15
Раздел 4. Кредитный риск	16
Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	16
Раздел 5. Кредитный риск контрагента	20
Раздел 6. Риск секьюритизации	21
Раздел 7. Рыночный риск	21
Глава 1. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	21
Раздел 8. Информация о величине операционного риска	23
Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	24
Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности	26
Глава 1. Общая информация о величине риска ликвидности	26
Глава 2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	27
Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	27
Способ и место раскрытия информации	28
Приложение	29

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы за 1 квартал 2021 года (далее — Информация) подготовлена в соответствии с Указаниями Банка России № 4481-У от 07.08.2017г. «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и № 4482-У от 07.08.2017г. «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

Используемые в информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены по состоянию на 01.04.2021.

Полное фирменное наименование Банка: 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 апреля 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 состояла из 2 филиалов и 31 дополнительного офиса, расположенных на территории 9 субъектов Российской Федерации. В первом квартале 2021 года изменений по составу и количеству подразделений Банка не происходило.

АО «БАНК СГБ» имеет рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) на уровне «ruA-», 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.

АО «БАНК СГБ» на основании статьи 4 Федерального закона от 02.12.1990 г. N 395-І "О банках и банковской деятельности" является головной кредитной организацией в составе Группы. По состоянию на 01.10.2020 г. в состав Группы входили следующие дочерние организации:

Наименование	Местонахождение участников Группы	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
ООО «СГБ-лизинг»	Российская Федерация, г. Вологда	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), код ОКВЭД 64.91	99,0	99,0

Банк составляет консолидированную отчётность, подготовленную в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта, и консолидированную отчётность по МСФО. Банк раскрывает

консолидированную отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.severgazbank.ru

Краткая информация о направлении деятельности Банковской группы

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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 2020 году Банком в целях оптимизации и повышения эффективности работы региональной сети были закрыты два операционных офиса в Республике Коми, один операционный офис в Ивановской области, представительство Банка в г. Норильск, а также осуществлен переезд одного офиса в г. Череповец на новый адрес.

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). На фоне пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 в условиях неопределенности и с учетом возможного увеличения дефолтности по кредитам в марте 2020 года Банк ввел ограничения в кредитовании и до конца года производил корректировки своей кредитной политики в соответствии с текущими реалиями и восстановлением экономической активности.

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 2020 году Банк успешно развивал направление по приобретению закладных на баланс Банка, поддерживая в данном направлении бизнеса отношения с постоянными поставщиками и расширяя круг партнеров. По итогам 2020 года Банком было приобретено 580 закладных с остатком ссудной задолженности более 1 487 000 тыс. руб.

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

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года величина собственных средств (капитала) банковской группы составила 5 155 270 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2021 года – 5 162 633 тыс. руб.).

Величина и элементы источников собственных средств (капитала) банковской группы представлена в Разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков (публикуемая форма)» (далее - форма 0409808), установленной Указанием Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», показатели рассчитаны на основании консолидированного балансового отчета составленного по форме отчета 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» (Указание Банка России № 4927-У) с учетом особенностей расчета, изложенных в Положении Банка России № 646-П.

Состав собственных средств (капитала) Группы

	по состоянию на 01.04.2021г.		по состоянию на 01.01.2021г.	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Собственные средства (капитал) Группы, в том числе:	5 155 270	100,00%	5 162 633	100,00%
- АО "БАНК СГБ"	5 295 850	102,73%	5 314 774	102,95%
- ООО "СГБ-лизинг"	77 944	1,51%	77 696	1,51%
- консолидационные корректировки	-218 524	-4,24%	-229 837	-4,46%

Структура собственных средств (капитала) Банка / Группы

	по состоянию на 01.04.2021г., тыс руб.	по состоянию на 01.01.2021г., тыс руб.
Собственные средства (капитал) Группы, в том числе:	5 155 270	5 162 633
- основной капитал	4 299 939	4 127 835
- дополнительный капитал	855 331	1 034 798
- консолидационные корректировки	-218 524	-229 837
Собственные средства (капитал) Банка, в том числе:	5 295 850	5 314 774
- основной капитал	4 452 080	4 159 627
- дополнительный капитал	843 770	1 155 147
Собственные средства (капитал) ООО "СГБ-лизинг", в том числе:	77 944	77 696
- основной капитал	77 696	59 754
- дополнительный капитал	248	17 942

По состоянию на отчетную дату:

- соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы составляет 83,41% (рост доли основного капитала с начала года на 3,35%).

- соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 84,07% (рост доли основного капитала с начала года на 6,02%);

- соотношение основного капитала ООО «СГБ-лизинг» и собственных средств (капитала) ООО «СГБ-лизинг» составляет 99,68% (увеличение доли основного капитала с начала года на 13,94%).

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

**Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого
в целях надзора, с данными элементов собственных средств
(капитала) банковской группы на 01.04.2021**

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	23, 25	661 230	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	656 430	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	656 430
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	4 800	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	855 331
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	14, 15	39 528 919	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	855 331
2.2.1				субординированные кредиты	X	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 523 254	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	172 709	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	172 709	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	172 709
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11,1	157 764	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	92 912	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	92 912
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	64 852	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20,1	82 907	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	82 907	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	27	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 485
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	55 950 846	X	X	X
7,1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7,2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7,3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7,4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7,5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7,6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года показатели достаточности капитала группы составили: базового капитала – 9,697%, основного капитала – 13,672%, собственных средств (капитала) – 16,233%, что превышает минимальные уровни, установленные Банком России (4,5%, 6% и 8% соответственно).

По состоянию на 1 апреля 2020 года по Банку показатель достаточности основного капитала составил 14,206%, показатель достаточности базового капитала составил 10,218%, собственных средств составили 16,743%, что превышает минимальные уровни, установленные Банком России (6%, 4,5% и 8% соответственно).

Показатель финансового рычага (Базель III) по состоянию на 1 апреля 2021 года составил по группе 7,010%, по банку – 7,271%

Головная кредитная организация банковской группы ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банковской группы, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2021 года нормативы достаточности капитала Банковской группы соответствовали законодательно установленному уровню.

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

Антициклическая надбавка банковской группы по состоянию на 01 апреля 2021 равна нулю.

Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Ряд новых стандартов вступил в силу с 1 января 2019 года.

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

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

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

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

При осуществлении Банковской группы своей деятельности возникают следующие риски: кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск; процентный риск; фондовый риск; валютный риск; стратегический риск; операционный риск; правовой риск; страновой риск; регуляторный риск; риск потери деловой репутации (репутационный риск).

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2021 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчёты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка, 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 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 апреля 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 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 отсутствует возможность осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

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

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых 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 можно достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Страновой риск - риск возникновения убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного

обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных актов и 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 убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

Основные приемы управления рисками.

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

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений 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 принимать на себя отдельный риск, но при этом не превысить потребностей бизнес-подразделения. 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 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 учитывается появление новых видов рисков.

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

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

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

Стресс-тестирование

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

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

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

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

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на 01.04.2021г.
		данные на 01.04.2021г.	данные на 01.01.2021г.	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 484 350	13 586 169	998 748
2	при применении стандартизированного подхода	12 484 350	13 586 169	998 748
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 664 178	3 896 970	213 134
5	при применении стандартизированного подхода	2 664 178	3 896 970	213 134
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 364 212	5 532 909	429 137
17	при применении стандартизированного подхода	5 364 212	5 532 909	429 137
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 687 763	4 687 763	375 021
20	при применении базового индикативного подхода	4 687 763	4 687 763	375 021
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска			

	при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	25 200 503	27 703 811	2 016 040

За 1 квартал 2021 года данные представленные в Таблице 2.1 изменились не существенно.

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

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

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

При сопоставлении данных годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы, составленной в соответствии с МСФО, и данных отчетности по формам 0409802, 0409803, 0409805, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора, составленной в соответствии с Указанием Банка России №4927-У от 08.10.2018г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» различия отсутствуют.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 апреля 2021 года

тыс.рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	69 566	0	64 950 338	931 664
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	231 214	0
2.1	кредитных организаций	0	0	45 032	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	186 183	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	69 566	0	5 131 795	931 664
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:	69 566	0	5 131 795	931 664
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	69 566	0	4 715 989	931 664
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	415 805	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 571 005	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	16 846 025	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	23 392 811	0
7	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	13 407 817	0
8	Основные средства	0	0	1 202 002	0
9	Прочие активы	0	0	167 669	0

За 1 квартал 2021 года данные, представленные в таблице, изменились не существенно.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	154 103	829 553
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	291 164	283 024
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	284 975	278 043
2.3	физическим лицам - нерезидентам	6 189	4 981
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	724 068	536 951
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	724 068	536 951
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 414 052	4 693 388
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 400 092	4 683 430
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 960	9 958

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

Раздел 4. Кредитный риск

Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы).

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска осуществляется 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 на предмет залога или его реализации. Качество залога определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера, и др. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо оценки независимых оценщиков. Используются 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, формируются 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 применяется Инструкция 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) и не применяет подход на основе внутренних рейтингов

Разрешение Банка России на применение ПБР в регуляторных целях отсутствует. Также отсутствует разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

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

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

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.

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 01.04.2021
H21	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	$\leq 25\%$	18,230
H22	Максимальный размер крупных кредитных рисков	$\leq 800\%$	121,830

Отчет о кредитном риске включает в себя следующую информацию:

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

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"

Имеются 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 апреля 2021 года 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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		тыс. руб.	
			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:	282 347	49,17	138 821	1,96	5 532	- 47,21	- 133 289
1.1	ссуды	280 363	49,50	138 777	1,96	5 488	- 47,54	- 133 289
2	Реструктурированные ссуды	1 387 765	20,10	278 984	3,04	42 163	- 17,06	- 236 821
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	348 906	11,28	39 358	1,48	5 162	- 9,80	- 34 196
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5 549 058	17,72	983 508	2,89	160 129	- 14,83	- 823 379
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 985 668	50,00	1 992 834	1,25	49 892	- 48,75	-1 942 942

Изменения всех показателей таблицы связаны с ведением текущей деятельности.

Методы снижения кредитного риска

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

Функции инициирования сделки и оценки кредитных рисков 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.

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера формируется 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.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

Сделки с производными финансовыми инструментами, отсутствуют, следовательно, отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента. Операции РЕПО совершаются с участием квалифицированного центрального контрагента.

В целях ограничения рисков по операциям с контрагентами, 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.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 01.04.2021 года

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	2 664 178
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	11 727 959	2 345 591
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	11 727 959	2 345 591
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	33 955	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд	25 486	318 586

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 взноса 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		
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
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 банковская группа не применяет секьюритизацию.

Раздел 7. Рыночный риск

Глава 1. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Управление рыночным риском

Рыночный риск – риск возникновения 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 фондовый риск, процентный риск торгового портфеля, валютный риск и товарный риски.

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

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

При управлении рыночным риском решаются следующие задачи:

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

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

- установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);
- установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;

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

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

- использование страхования и хеджирующих сделок.

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.04.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	401 097
2	фондовый риск (общий или специальный)	17 073
3	валютный риск	10 932
4	товарный риск	33
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	5 364 212

По состоянию на 01.04.2021 величина рыночного риска составляла 5 364 212 тыс.рублей.

В торговый портфель 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

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

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

Фондовый риск

В целях управления фондовым риском используются следующие процедуры:

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

- оценка финансового состояния эмитента;

- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;

- установка лимитов на операции с ценными бумагами;

- установление срока вложений в финансовые инструменты

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

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

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 информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке/Группе 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.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

В Банке действует Инструкция по идентификации, оценке и мониторингу операционного риска ОАО КБ «СЕВЕРГАЗБАНК» № 595 от 28.09.2011 года.

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 рискового события и отражение его в базе данных рискованных событий; Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, которая проводит оценку совокупного уровня операционного риска, подготовку риск-отчётности на Комитеты при Правлении Банка, готовит предложения 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 Банка России от 03.09.2018г № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк/Группа 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 отчетности и иной информации;

- порядок стимулирования служащих 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, страхование носителей информации на случай утраты);

- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Операционный риск на 01.04.2021г. равен 375,021 млн. руб. (на 01.01.2021г.: 375,021 млн. руб.).

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

Наименование показателя	Данные на 01.04.2021г.	Данные на 01.01.2021г.
Операционный риск, всего, в том числе:	375 021	375 021
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	2 313 009	2 313 009
чистые процентные доходы	1 242 129	1 242 129
чистые непроцентные доходы	1 070 880	1 070 880
количество лет для расчета величины операционного риска	3	3

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.04.2021 года составил 4 687 762,5 тыс.руб.

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Процентный риск банковского портфеля (далее – процентный риск) – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активным, пассивным операциям и внебалансовым инструментам.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

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

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

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

Используются следующие методы управления процентным риском:

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

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

Показатель процентного риска (ПР) определяется в соответствии с Указанием Банка России 26.12.2017г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков» как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка.

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

Наименование показателя	01.04.2021	01.01.2021
Процентный риск по операциям по всем видам валют, %	16,97	17,27
Процентный риск рублевым операциям, %	17,08	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 01.04.2021г. 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	-76 976,02	-24 945,49	-30 956,74	-16 857,02
В % от собственных средств (капитала)	-1,45%	-0,47%	-0,58%	-0,32%
-200 базисных пунктов	76 976,02	24 945,49	30 956,74	16 857,02
В % от собственных средств (капитала)	1,45%	0,47%	0,58%	0,32%

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

За отчетный период не произошло существенного изменения процентного риска в разрезе всех валют, процентный риск на 01.04.2021г., 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 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2021 года, тыс. руб.	1 января 2021 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(74 868)	(73 923)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	74 868	73 923

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.

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Глава 1. Общая информация о величине риска ликвидности

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

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

В управлении ликвидностью, руководствуясь внутренними документами, Банковская группа 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 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 постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

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

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банковская группа поступает следующим образом:

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

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

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

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

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

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

В Банковской группе разработан план мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения дефицита ликвидности (кризиса ликвидности) а так же в случае наступления нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Данный план регламентирует порядок мероприятий по восстановлению ликвидности.

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

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

Обязательные нормативы ликвидности АО «Банка СГБ» за 3 месяца 2021г.			
дата	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) (%)	Норматив текущей ликвидности (Н3) (%)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (%)
01.01.2020	32,594	138,621	42,102
01.02.2020	42,081	112,767	41,540
01.03.2020	30,395	138,146	41,601
01.04.2020	45,440	157,934	40,218

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 в связи с чем не раскрывает 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 квартала 2021 года Банковская группа выполняла обязательные нормативы, установленные Банком России. 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.

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 за период с 01.07.2020г. по 01.04.2021г.

Наименование показателя	Значение по состоянию на			
	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7,010	6,179	6,710	6,991

Величина показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2021 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 0,831% и составила 7,01%.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.04.2021г.

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	61 339 384

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

	1 апреля 2021	1 января 2021
Основной капитал	4 299 939	4 127 835
Базовый капитал	3 049 939	2 877 835
Дополнительный капитал	855 331	1 034 798
Всего капитала	5 155 270	5 162 633
Активы, взвешенные с учетом риска (для показателя Н20.0)	31 758 843	34 024 268
Активы, взвешенные с учетом риска (для показателя Н20.1 и Н20.2)	31 451 057	33 716 481
Показатель достаточности собственных средств Н 20.0 (%)	16,233	15,173
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1 (%)	9,697	8,535
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2 (%)	13,672	12,243

Способ и место раскрытия информации

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

Заместитель Председателя
Правления АО «БАНК СГБ»



И.В. Зимин

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 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, г.Вологда, ул.Благовещенская, д.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:	1	656430	656430	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	656430	656430	24 (часть)
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2627554	2486188	
2.1	прошлых лет		2627554	2486188	35 (часть)

1	2	3	4	5	6
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		33061	33061	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3317045	3175679	
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		172709	178588	11 (часть)
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		92912	117771	10 (часть)
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		1485	1485	5 (часть)

1	2	3	4	5	6
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	8 (часть)
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)	1	267106	297844	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		3049939	2877835	
Источники добавочного капитала					

1	2	3	4	5	6
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1250000	1250000	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		1250000	1250000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1250000	1250000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	

1	2	3	4	5	6
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)	1	1250000	1250000	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	1	4299939	4127835	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	855331	1034798	16+28+29+35 (части)
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1	855331	1034798	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	

1	2	3	4	5	6
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	
54а	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	

1	2	3	4	5	6
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1	855331	1034798	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1	5155270	5162633	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		31451057	33716481	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		31451057	33716481	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		31758843	34024268	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент

61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	7	9.697	8.535	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	7	13.672	12.243	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	7	16.233	15.173	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5	2.5	

1	2	3	4	5	6
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.197	4.035	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	1	4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала	1	6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	1	8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	

1	2	3	4	5	6
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
(применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	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	1 - кредитная организация - резидент 2816 АО "БАНК СГБ"	2 - юридическое лицо - резидент (некредитная организация) 111774673188 2 ООО "Нординвест"	2 - юридическое лицо - резидент (некредитная организация) 1167746314900 АО "Регент"	2 - юридическое лицо - резидент (некредитная организация) 1117746597561 АО "Инвестиционный альянс"	2 - юридическое лицо - резидент (некредитная организация) 1117746597594 АО "Системное развитие"	1 - кредитная организация - резидент 2816 АО "БАНК СГБ"	1 - кредитная организация - резидент 2816 АО "БАНК СГБ"	1 - кредитная организация - резидент 2816 АО "БАНК СГБ"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10102816-B	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 40602816B	1.1 40502816B	1.1 40402816B
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
	Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 добавочный капитал	1.1 добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординиров анный кредит(депоз ит, заем)	1.1 субординирова нный кредит(депозит , заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный облигационный заем	1.1 субординирован ный облигационный заем	1.1 субординирова нный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 661 215 тыс. рублей	1.1 250 000 тыс. рублей	1.1 150 000 тыс. рублей	1.1 50 000 тыс. рублей	1.1 50 000 тыс. рублей	1.1 450 000 тыс. рублей	1.1 400 000 тыс. рублей	1.1 400 000 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	643 35626215 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 250000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 150000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 50000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 50000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 450000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 400000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 400000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательств о, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 24.05.1994 1.2 31.01.1995 1.3 30.08.1995 1.4 29.10.1996 1.5 26.09.1997 1.6 30.12.1998 1.7 14.01.2000 1.8 31.10.2000 1.9 20.12.2001 1.10 30.01.2007	1.1 15.08.2013	1.1 21.10.2016	1.1 12.01.2017	1.1 12.01.2017	1.1 25.03.2019	1.1 25.03.2019	1.1 25.03.2019
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 31.03.2026	1.1 21.10.2026	1.1 12.01.2027	1.1 12.01.2027	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	1.1 досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	1.1 досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	1.1 досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	1.1 досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	1.1 досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала Банка	1.1 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	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 10	1.1 12	1.1 12	1.1 12	1.1 10	1.1 10	1.1 10
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 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	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 законодательно	1.1 законодательно	1.1 законодательно	1.1 законодательно	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 АО "БАНК СГБ"	1.1 АО "БАНК СГБ"	1.1 АО "БАНК СГБ"	1.1 АО "БАНК СГБ"	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 2002 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о 1.2 приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины	1.1 законодательно	1.1 законодательно	1.1 законодательно	1.1 законодательно	1.1 законодательно	1.1 законодательно	1.1 законодательно

		уставного капитала. В соответствии с Федеральным 1.3 законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка 1.4 до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.							
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не используется	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34a	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 апреля 2021 года**

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

Акционерное общество "СЕВЕРГАЗБАНК", АО "БАНК СГБ"

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Но ме р стр ок и	Наимено вание показате ля	Номер р пояс нени я	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	2	3	4	5	6	7	8
1	Базовый капитал	1	3049939	2877835	2872500	2817924	2917853
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3469148	3211648	3206313	3157961	3257890
2	Основной капитал	1	4299939	4127835	4122500	4067924	4167853
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4719148	4461648	4456313	4407961	4507890

1	2	3	4	5	6	7	8
3	Собственные средства (капитал)	1	5155270	5162633	5149500	4965925	4948048
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5619340	5604058	5539181	5398265	5354165
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		31758843	34024268	33143851	33513967	35052521
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7	9.697	8.535	8.749	8.409	8.325

1	2	3	4	5	6	7	8
5а	Нормати в достаточ ности базового капитала при полном примене нии модели ожидаем ых кредитн ых убытков		11.030	9.525	9.580	9.245	9.089
6	Нормати в достаточ ности основног о капитала Н1.2 (Н20.2)	7	13.672	12.243	12.556	12.252	11.997
6а	Нормати в достаточ ности основног о капитала при полном примене		15.005	13.233	13.315	13.022	12.576

	нии модели ожидаем ых кредитн ых убытков						
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Нормати в достаточ ности собствен ных средств (капитал а) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	7	16.233	15.173	15.537	14.817	14.116
7а	Нормати в достаточ ности собствен ных средств (капитал а) при полном примене нии модели ожидаем ых кредитн		17.694	16.471	16.397	15.802	14.808

	ых убытков						
1	2	3	4	5	6	7	8
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка а поддержания достаточности капитала кала		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						
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

1	2	3	4	5	6	7	8
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.197	4.035	4.249	3.909	3.825
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива	7	61339384	66808530	61434768	58189991	56816425

	финансо вого рычага, тыс. руб.						
1	2	3	4	5	6	7	8
14	Нормати в финансо вого рычага банка (Н1.4), банковск ой группы (Н20.4), процент	7	7.010	6.179	6.710	6.991	7.336
14 а	Нормати в финансо вого рычага при полном примене нии модели ожидаем ых кредитн ых убытков, процент		7.694	6.678	7.179	7.492	7.843
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высокол иквидны						

	е активы, тыс. руб.						
1	2	3	4	5	6	7	8
16	Чистый ожидаем ый отток денежны х средств, тыс. руб.						
17	Нормати в краткоср очной ликвидн ости Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеюще еся стабильн ое фондиро вание (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуем ое стабильн ое фондиро вание (ТСФ), тыс. руб.						

20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						

1	2	3	4			5			6			7			8		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	4.1	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			18.230	0	0	19.956	0	0	19.010	0	0	18.600	0	0	14.910	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	4.1	121.830			135.753			110.150			94.030			90.140		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																

1	2	3	4			5			6			7			8		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

1	2	3	4	5	6	7	8
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						

1	2	3	4	5	6	7	8
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и						

	связанн ых с ними иных банковск их операци й Н15.1						
1	2	3	4	5	6	7	8
34	Нормати в максима льной совокупн ой величин ы кредитов клиента м – участник ам расчетов на заверше ние расчетов Н16						
35	Нормати в предоста вления РНКО от своего имени и за						

	свой счет кредитов заемщик ам, кроме клиентов – участник ов расчетов Н16.1						
1	2	3	4	5	6	7	8
36	Нормати в максима льного размера вексельн ых обязател ьств расчетн ых небанко вских кредитн ых организа ций Н16.2						

1	2	3	4	5	6	7	8
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		62456603

1	2	3	4
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-2183000
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2541398
7	Прочие поправки		1475617
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		61339384

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		49520133
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		267106
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		49253027
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

1	2	3	4
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		11727959
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		2183000
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		9544959
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		6117515
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3576117
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2541398
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4299939

1	2	3	4
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	7	61339384
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	7	7,01