



АО «БАНК СГБ»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы на 01.01.2021 года

Введение	3
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
Раздел 2. Информация о системе управления рисками	10
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	16
Раздел 4. Кредитный риск	20
Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы	20
Глава 2. Методы снижения кредитного риска	27
Глава 3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	27
Глава 4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	30
Раздел 5. Кредитный риск контрагента	30
Раздел 6. Риск секьюритизации	31
Раздел 7. Рыночный риск	32
Глава 1. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы	32
Раздел 8. Информация о величине операционного риска	33
Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	35
Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности	37
Глава 1. Общая информация о величине риска ликвидности	37
Глава 2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	40
Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	40
Раздел 12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	43
Способ и место раскрытия информации	51
Приложение	52

Введение

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

Используемые в информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены по состоянию на 01.01.2021.

Головной кредитной организацией банковской группы является АО «Банк СГБ» (далее Банк) - коммерческий банк, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме акционерного общества.

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

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

АО «БАНК СГБ» на основании статьи 4 Федерального закона от 02.12.1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" является головной кредитной организацией в составе Группы. По состоянию на 01.01.2021 г. в состав Группы входили следующие дочерние организации:

Наименование	Местонахождение участников Группы	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2021 года	1 января 2020 года
ООО «СГБ-лизинг»	Российская Федерация, г. Вологда	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), код ОКВЭД 64.91	99,0	99,0

ООО «СГБ-лизинг» является универсальной лизинговой компанией, которая работает с различными видами предметов лизинга. Лизингополучатели компании относятся к различным отраслям экономики России. Покупка предметов лизинга осуществляется как у российских продавцов, так и по импортным контрактам у зарубежных производителей.

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

Краткая информация о направлении деятельности Группы.

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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) Группы.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года величина собственных средств (капитала) банковской группы составила 5 162 633 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года - 4 937 051 тыс. руб.).

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

Состав собственных средств (капитала) Группы

	по состоянию на 01.01.2021г.		по состоянию на 01.01.2020г.	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Собственные средства (капитал) Группы, в том числе:	5 162 633	100,00%	4 937 051	100,00%
- АО "БАНК СГБ"	5 314 774	102,95%	4 968 843	100,64%
- ООО "СГБ-лизинг"	77 696	1,51%	59 754	1,21%
- консолидационные корректировки	-229 837	-4,46%	-91 546	-1,85%

Структура собственных средств (капитала) Банка / Группы

	по состоянию на 01.01.2020г., тыс руб.	по состоянию на 01.01.2020г., тыс руб.
Собственные средства (капитал) Группы, в том числе:	5 162 633	4 937 051
- основной капитал	4 127 835	3 995 263
- дополнительный капитал	1 034 798	941 788
- консолидационные корректировки	-229 837	-91 546
Собственные средства (капитал) Банка, в том числе:	5 314 774	4 968 843
- основной капитал	4 159 627	4 080 217
- дополнительный капитал	1 155 147	888 626
Собственные средства (капитал) ООО "СГБ-лизинг", в том числе:	77 696	59 754
- основной капитал	59 754	48 408
- дополнительный капитал	17 942	11 346

По состоянию на отчетную дату собственные средства (капитал) Группы выросли в сравнении с 01.01.2020г. на 4,57%.

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

- увеличения основного капитала на 3,32%,
- увеличения дополнительного капитала на 9,88%

Основной капитал в отчетном квартале вырос за счет

- увеличения базового капитала

- добавочный капитал остался неизменным.
- Базовый капитал в отчетном квартале вырос за счет:
- увеличения прибыли предшествующих лет;
 - увеличения показателей, уменьшающих источники базового капитала

**Сопоставление данных консолидированного балансового отчета,
представляемого
в целях надзора, с данными элементов собственных средств
(капитала) банковской группы на 01.01.2021**

тыс. руб

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	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	1 034 798
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	41 772 071	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	1 034 798
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 591 326	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	178 588	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	178 588	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	178 588

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	143 712	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	117 771	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	117 771
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	25 941	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	81 527	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	81 527	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	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:	3,4.1, 5, 6	59 861 060	X	X	X
7,1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7,2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7,3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7,4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7,5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7,6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

тыс.рубл
ей

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:	22, 23	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	941 788
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	33 337 574	X	X	X
2.1	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	941 788
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 667 601	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	111 242	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	111 242	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	111 242

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	215 497	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	105 464	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	105 464
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	110 033	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	89 190	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	89 190	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 918
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3,4.1, 5, 6	52 914 936	X	X	X
7,1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7,2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7,3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7,4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7,5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года по группе показатель достаточности основного капитала составил 12,243%, показатель достаточности базового капитала составил 8,535%, собственных средства составили 15,173%, что превышает минимальные уровни, установленные Банком России (8 %, 4,5 % и 6 % соответственно).

По состоянию на 1 января 2021 года по банку показатель достаточности основного капитала составил 12,4 %, показатель достаточности базового капитала составил 8,7%, собственных средства составили 15,4 %, что превышает минимальные уровни, установленные Банком России (8 %, 4,5 % и 6 % соответственно).

Показатель финансового рычага (Базель III) по состоянию на 1 января 2021 года составил по группе 6,18%, по банку - 6,27%

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

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

Антициклическая надбавка банковской группы по состоянию на 01 января 2021 и на 01 января 2020 года равна нулю.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

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

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

С целью обеспечения органов управления независимой и объективной оценкой систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, стимулирования сотрудников подразделений и их руководителей к улучшению контрольной среды и повышению

эффективности процессов контроля и управления рисками, на постоянной основе проводятся внутренние аудиторские проверки Службой внутреннего аудита.

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

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

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

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

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

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

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

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

Действующие по состоянию на 1 января 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 января 2021 года в Группе имелась в наличии система отчетности по значимым рискам, а также собственным средствам (капиталу).

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

По состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

В Банковской группе существует следующее распределение полномочий:

Общее собрание акционеров Банка

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

Совет директоров Банка

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

Правление Банка

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

Комитет Банка по управлению активами и пассивами

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

Управление банковской отчётности

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

Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

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

- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;

- формирует отчётность ВПОДК;

- формирует отчётность для органов управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.

- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;

- проводит стресс-тестирование;

- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 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 периодически готовят отчёты, по вопросам управления значимыми рисками. Указанные отчёты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

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

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

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

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

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных

финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

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

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

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

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

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

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

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

Основные приемы управления рисками.

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

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

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений (риск-аппетит). Величина лимита отражает готовность Банковской группы принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей

бизнес-подразделения Банковской группы. Пересмотр лимитов производится на регулярной основе, а также в особых случаях.

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

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

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

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

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

Стресс-тестирование

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2021г.	данные на 01.01.2020г.	данные на 01.01.2021г.
1	2	5	5	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 586 169	17 487 627	1 086 894
2	при применении стандартизированного подхода	13 586 169	17 487 627	1 086 894
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 896 970	3 954 004	311 758
5	при применении стандартизированного подхода	3 896 970	3 954 004	311 758
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных	0	0	0

	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	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 532 909	4 733 742	442 633
17	при применении стандартизированного подхода	5 532 909	4 733 742	442 633
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 687 763	4 713 763	375 021
20	при применении базового индикативного подхода	4 687 763	4 713 763	375 021
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого	27 703 811	30 889 136	2 216 306
	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

За 2020 год сократилась сумма требований, взвешенных по уровню риска для кредитного риска и увеличилась – для рыночного риска. Изменения обусловлены текущей деятельностью Группы.

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

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

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

При сопоставлении данных годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, и данных отчетности по формам 0409806, 0409807, 0409808, представляемой в Банк России в целях надзора, составленной в соответствии с

Указанием Банка России №4927-У от 08.10.2018г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» различия отсутствуют.

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации отсутствуют.

Принципы и методы оценки ценных бумаг

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 классификация ценных бумаг осуществляется по следующим категориям:

- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если Банк осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением акционерным обществом (паевыми инвестиционными фондами) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевых инвестиционных фондов), он классифицирует акции таких акционерных обществ и инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов в категорию вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды. Оценка акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, осуществляется способом «по справедливой стоимости». Изменение справедливой стоимости отражается через прибыль или убыток.

За исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, ценные бумаги классифицируются исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками (критерий SPPI).

Порядок классификации ценных бумаг при отражении в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами в 2020 году регламентирован заключением Комитета по управлению активами и пассивами от 17 декабря 2019 г., определяющим бизнес-модели, используемые Банком для управления ценными бумагами.

Оценка на соответствие долговых ценных бумаг критерию SPPI осуществляется посредством оформления профессионального суждения. Долевые ценные бумаги проверке на соответствие критерию SPPI не подлежат.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк осуществляет реклассификацию ценных бумаг.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых ценных бумаг их стоимость переносится на балансовый счет по учету долговых ценных бумаг, не погашенных в срок.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются в зависимости от их классификации по:

- амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости (через прочий совокупный доход; через прибыль или убыток).

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Периодичность определения амортизированной стоимости ценной бумаги: ежедневно.

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

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

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется:

- при первоначальном признании ценных бумаг;
- после первоначального признания и до прекращения признания ценных бумаг, не включая дату прекращения признания ценных бумаг (для категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток);

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

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

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

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

Приобретённые Банком долговые и долевые ценные бумаги, допущенные российскими организаторами торговли к организованным торгам, переоцениваются по справедливой стоимости, в качестве которой определена цена последней заключенной сделки (close) на организованных торгах Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «ПАО Московская Биржа»). В случае если в течение операционного дня не было заключено ни одной сделки купли-продажи соответствующих ценных бумаг, переоценка данных ценных бумаг производится по зафиксированной на организованных торгах ПАО Московская Биржа лучшей котировке на покупку на конец торгов (bid). В случае отсутствия лучшей котировки на покупку на конец торгов в качестве справедливой стоимости принимается рассчитанная ПАО Московская Биржа по итогам торгового дня рыночная цена (3) (market price 3). Указанные рыночные показатели (close, bid, market price (3)), установленные в режиме основных торгов Секции фондового рынка ПАО Московская Биржа, применяются в качестве исходных данных 1 уровня, если на дату переоценки указанный режим торгов является активным рынком.

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

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

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

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам категорий «оцениваемые по амортизированной стоимости» и «оцениваемые по справедливой

стоимости через прочий совокупный доход» рассчитывается на постоянной основе (ежедневно). Способ оценки ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9.

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

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные пунктом 3.2.6 МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

Номер	Наименование показателя	тыс.руб			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	56 616 508	948 262
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	205 806	0
2.1	кредитных организаций	0	0	49 618	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	156 188	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 549 811	948 262
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 549 811	948 262
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 321 437	948 262
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	228 374	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 126 150	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	15 996 123	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим	0	0	21 094 238	0

	лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	12 276 853	0
8	Основные средства	0	0	1 199 977	0
9	Прочие активы	0	0	167 551	0

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

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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	829 553	77 725
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	283 024	316 493
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.1	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	278 043	312 335
2.3	физическим лицам - нерезидентам	4 981	4 158
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	536 951	829 400
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	536 951	829 400
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 693 388	99 009
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 683 430	91 552
4.3	физических лиц - нерезидентов	9 958	7 457

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

Раздел 4. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера, и др. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо оценки независимых оценщиков. Группа использует также поручительства платежеспособных корпоративных и частных клиентов и гарантии. Группой 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, Группа формирует резервы на возможные потери по ссудам и прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России.

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

В целях регуляторной оценки достаточности капитала Группа применяет стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией ЦБРФ от 29 ноября 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» г. и не применяет подход на основе внутренних рейтингов. У Группы отсутствует разрешение Банка России на применение ПВР в регуляторных целях. Группа также не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

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

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

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

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

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

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

	Полное наименование	Нормативное значение, установленное Банком России	Фактическое значение на 01.01.2021
H21	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	$\leq 25\%$	19,956%
H22	Максимальный размер крупных кредитных рисков	$\leq 800\%$	135,753%

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

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

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

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

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

Отчет о кредитном риске включает в себя следующую информацию:

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

По состоянию на 1 января 2021 информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), представляемом в целях надзора

тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	1 051 333		39 372 024	1 610 653	38 812 704
2	Долговые ценные бумаги	0			4 208 322	38 300	4 170 022
3	Внебалансовые позиции	0					
4	Итого	0			8 620 092	140 913	8 479 179

По состоянию на 1 января 2021 при определении требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

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

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

По состоянию на 1 января 2021 информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

тыс. руб.

Но ме р ст ро ки	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	292 872	48,79	142 893	2,19	6 405	- 46,60	- 136 488
1.1	ссуды	290 933	49,10	142 841	2,18	6 353	- 46,92	- 136 488
2	Реструктурированные ссуды	1 344 315	19,99	268 671	2,96	39 832	- 17,03	- 228 839
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	388 091	11,64	45 163	1,02	3 962	- 10,62	- 41 201
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5 726 953	18,16	1 040 164	2,60	148 963	- 15,56	- 891 201
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 498 444	50,00	2 749 222	1,33	73 147	- 48,67	-2 676 075

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

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

тыс.руб		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	947 517
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	316 020
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	54 686
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	41 057
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	167 939
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 - ст. 5)	999 855

Информация о географическом распределении кредитного риска Банковской группы по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее - «РФ»), странам группы развитых стран (далее - «ГРС»).

<u>тыс. руб.</u>	<u>РФ</u>	<u>ГРС</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	1 326 581	-	1 326 581
Средства кредитной организации в ЦБ РФ, в том числе:	2 040 859	-	2 040 859
обязательные резервы	413 633	-	413 633
Средства в кредитных организациях	3 152 387	829 546	3 981 933
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	285 518	-	285 518
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	50 442 638	278 043	50 720 681
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 579 884	496 105	4 579 884
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	82 457	-	82 457
Прочие финансовые активы	28 650	1 470	30 120
	62 352 607	1 605 164	63 461 666

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Денежные средства	1 282 879	0	1 282 879
Средства кредитной организации в ЦБ РФ,			
в том числе:	2 151 339	0	2 151 339
<i>обязательные резервы</i>	388 161	0	388 161
Средства в кредитных организациях	183 921	77 725	261 646
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309 812	0	309 812
Чистая ссудная задолженность	49 156 471	312 772	49 469 243
Чистые вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 217 823	899 400	3 117 223
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	66 824	0	66 824
Прочие финансовые активы	26 153	0	26 153
	55 783 383	1 289 897	57 073 280

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

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

	1 января 2021 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Ссуды клиентам - кредитным организациям	11 501 312	11 001 817
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 232 192	7 756 530
Финансовая и страховая деятельность	1 562 265	1 485 809
Строительство	1 303 002	1 348 067
Химия и нефтехимия	1 245 207	1 046 848
Торговля	909 207	930 753
Лесная промышленность	876 298	864 079
Транспорт	669 373	700 938
Инвестиции в недвижимость	453 572	279 750
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	283 452	250 016
Водоснабжение и водоотведение	250 476	153 771
Производство машин и оборудования	103 308	26 782
Деятельность административная и сопутствующие услуги	78 136	31 434
Прочая промышленность	74 102	104 086
Энергетика	182 392	131 239
Здравоохранение	52 906	32 444
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	52 681	64 819
Деятельность профессиональная, научная и техническая	41 609	99 522
Металлургия	30 659	87 027
Деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления	19 627	90 291
Образование	11 203	4 092
Прочие	32 717	24 763
Ссуды, предоставленные клиентам - кредитным организациям под залог ценных бумаг	17 927 603	18 066 751
Прочие размещенные средства	294 351	326 019
Ссуды физическим лицам	14 536 215	14 004 033
Итого ссудной задолженности	52 491 673	51 155 150

Глава 2. Методы снижения кредитного риска

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

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

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

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

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

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

Методы снижения кредитного риска

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	37 730 606	1 082 098	1 139 825	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	4 170 022	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	41 900 628	1 082 098	1 139 825	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	540 674	4 602	25 122	0	0	0	0

Глава 3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Стандартизированный подход основан на взвешивании величины кредитных требований на коэффициент, присваиваемый тому или иному заемщику в зависимости от внешнего кредитного рейтинга, то есть рейтинга, определенного тем или иным международным рейтинговым агентством (Standard & Poor's и т.п.).

При стандартизированном подходе выделяются рейтинги, присвоенные государствам и центральным банкам (так называемый рейтинг суверена), индивидуальные кредитные рейтинги того или иного предприятия или кредитной организации и экспортные кредитные рейтинги.

Методология применения кредитных рейтингов предусматривает установление различных категорий риска, каждая из которых соответствует одному из коэффициентов взвешивания кредитного требования.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска																				
Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	13480946	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13480946
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	960969	0	884439	0	0	0	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0	20139662	21985145
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	1278482	4560446	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2142909	7981837
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4500	0	0	0	0	0	2719990	388	5785	18160	812163	471398	40045	0	1382	0	0	568289	4642100
8	Требования(обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1215081	119188	42621	1524139	6605	0	1457507	0	0	25446	548112	0	0	0	8862	0	0	4113703	9061264
9	Требования(обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования(обязательства)	0	0	0	0	0	0	1163655	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1163655
12	Требования(обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	388359	101160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	489519
13	Прочие	1388385	0	0	0	0	0	3085081	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4473466
14	Всего	16088912	1080157	42621	2408578	6605	1278482	12986679	388747	106945	43606	1360350	471398	40045	0	10244	0	0	26964563	63277932

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

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

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

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

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

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

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	16169439	0	0	157474	0	0	0	16326913
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	6583	0	0	0	0	0	6583
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	104481	0	0	0	75	19037006	19141562
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	5101247	0	0	3032250	8133497
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1268006	0	218809	7779893	599	1073396	2974584	13315287
8	Прочие	1350698	0	0	2810231	106084	0	428653	4695666
9	Итого	18788143	111064	218809	15848845	106683	1073471	25472493	61619508

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на
01.01.2021**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3 896 970,0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	17 899 825,0	3 579 965,0
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	17 899 825,0	3 579 965,0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	16 184,0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд	25 360,4	317 005,0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

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

Раздел 6. Риск секьюритизации

В своей деятельности Банковская группа не применяет секьюритизацию.

Раздел 7. Рыночный риск

Глава 1. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

Управление рыночным риском

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен.

Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и фондового риска.

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

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

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

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

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	4 783 636
2	фондовый риск (общий или специальный)	581 181
3	валютный риск	167 681
4	товарный риск	412
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	5 532 909

По состоянию на 01.01.2021 величина рыночного риска составляла 5 532 909 тыс.рублей

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

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы;

Валютный риск

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

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

Фондовый риск

В целях управления фондовым риском Банком используются следующие процедуры:

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

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

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

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

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»), Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

оперативный уровень: структурные подразделения, которые ответственны за выявление, идентификацию и оценку рискового события и отражение его в базе данных рисков событий; Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, которая проводит оценку совокупного уровня операционного риска, подготовку риск-отчётности для Комитетов при Правлении Банка, а также предложений с целью минимизации операционных рисков в Банке;

тактический уровень: Комитеты при Правлении Банка согласовывают и утверждают приемлемый уровень (концентрацию) операционных рисков, принимаемых на себя Банком, и мероприятий по их минимизации, рассматривают результаты мониторинга системы управления банковскими рисками;

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

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

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

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

порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;

порядок стимулирования сотрудников и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;

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

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

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска». Операционный риск на 1 января 2021 года равен 375 021 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 377 101 тыс. руб.).

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

Наименование показателя	тыс.рублей	
	Данные на 01.01.2021г.	Данные на 01.01.2020г.
Операционный риск, всего, в том числе:		
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	375 021	377 101
в т.ч.:	2 313 009	2 633 825
чистые процентные доходы	1 242 129	1 668 831
чистые непроцентные доходы	1 070 880	964 994
количество лет для расчета величины операционного риска	3	3

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

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

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

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

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Процентный риск по операциям по всем видам валют, %	17,27	15,36
Процентный риск рублевым операциям, %	17,40	15,73

В соответствии с п. 6 Указания Банка России от 08.10.2018г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" форма 0409127 по процентному риску по операциям в долларах и евро по состоянию на 01.01.2021г. 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	-61619,44	-46385,96	-32868,44	-6971,53
В % от собственных средств (капитала)	-1,13%	-0,85%	-0,60%	-0,13%
-200 базисных пунктов	61619,44	46385,96	32868,44	6971,53
В % от собственных средств (капитала)	1,13%	0,85%	0,60%	0,13%

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

За отчетный период произошло увеличение процентного риска в разрезе всех валют, что связано с текущей деятельностью Банка, но процентный риск на 01.01.2021г., а также на 01.01.2020г. является умеренным и не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2021 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(73 923)	(41 269)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	73 923	41 269

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2021 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(85 957)	(30 791)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	85 957	30 791

В процессе оценки процентного риска методом GAP-анализа выявлен отрицательный GAP по инструментам, номинированным в рублях. Это означает, что пассивы, чувствительные к процентным

ставкам, превышают активы, что в случае увеличения процентной ставки приведет к вероятному снижению чистого процентного дохода, а в случае снижения – к увеличению дохода.

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2021 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	15 123	(10 342)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	(15 123)	10 342

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

Анализ чувствительности финансового результата до налога на прибыль к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2021 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(2 993)	(135)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	2 993	135

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

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Глава 1. Общая информация о величине риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

- при достаточной (высокой) ликвидности временно свободные денежные средства размещаются в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты, такие как котируемые ценные бумаги или межбанковские кредиты в пределах установленных лимитов;
- для недопущения недостаточной (низкой) ликвидности Банк исходит из условия, что поддержание уровня ликвидности путем перевода вторичных резервов в первичные резервы посредством реализации высоколиквидных ценных бумаг является исключительной мерой и, как правило, приводит к недополучению дохода от операций на фондовом рынке. Такой механизм используется Банком в крайних случаях при соответствующем решении Комитета по управлению активами и пассивами;
- при формировании портфеля ценных бумаг для перепродажи Банк учитывает, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью.

У Банка есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что разрывы ликвидности, представленные в таблицах далее, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

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

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

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

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

Тыс.рублей

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	6933949	6933949	6933949	6933982	6933982	6933982	6933982	6933982	6933982	6933982
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	285518	285518	285518	285518	285518	285518	285518	285518	285518	285518
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	21358162	23783733	31553941	33181585	34910146	36513599	58313268
3.1. II категории качества	0	0	0	104551	389015	1698001	3284448	4951863	6489852	26736233
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	5070916	5070916	5070916	5070916	5070916	5070916	5070916	5070916	5070916	5070916
4.1. II категории качества	3825044	3825044	3825044	3825044	3825044	3825044	3825044	3825044	3825044	3825044
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	75	75	75	86257	93643	111400	116361	121946	124772	126303
6.1. II категории качества	0	0	0	18146	24909	42285	46430	52015	54841	56372
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	12290458	12290458	12290458	33734835	36167792	43955757	45588362	47322508	48928787	70729987
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	118	118	118	118	2828	13770	114330
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	30569750	30569750	30569750	35216740	37418749	47633673	51990650	54167070	56791654	58610304
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	4690326	4690326	4690326	4690326	4692799	4692799	4692799	4695225	4695225	4695861
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	4338078	4338078	4338078	5198036	5841774	7894981	11605286	13055843	15223909	15895480
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	6896	6896	6896	6896	6898	6898	6898	9385	9385	10071
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	96575	100939	100939	225939	1475939
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	10508171	12535802	19183322	19209418	19241249	19265222	19293415
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	30569750	30569750	30569750	45725029	49954669	66913688	71301125	73512086	76296585	79493988
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	84064	270342	3104117	3505360	4457312	5144243	8588571
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-18279292	-18279292	-18279292	-12074258	-14057219	-26062048	-29218123	-30646890	-32512041	-17352572
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	-59,8	-59,8	-59,8	-26,4	-28,1	-38,9	-41,0	-41,7	-42,6	-21,8

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

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

Обязательные нормативы ликвидности АО «Банка СГБ» за 2020г.			
дата	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
01.01.2020	27.742	199.315	35.597
01.02.2020	47.678	164.789	39.685
01.03.2020	39.010	188.244	39.899
01.04.2020	76.220	188.071	39.986
01.05.2020	78.533	155.446	39.879
01.06.2020	39.479	194.984	39.728
01.07.2020	46.108	175.050	39.708
01.08.2020	39.629	165.596	39,52
01.09.2020	38.730	167.677	38.775
01.10.2020	55.161	145.507	38.903
01.11.2020	37.184	146.602	39.664
01.12.2020	36.167	137.444	38.985

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

Глава 2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

В течение 2020 года Группа выполняла обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ. Для расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, определённый пунктом 3 Инструкции ЦБ РФ № 199-И. Для расчета нормативов ликвидности Группа применяет подход, определённый пунктом 5.6 Инструкции ЦБ РФ № 199-И, позволяющий корректировать обязательства соответствующих нормативов на минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц.

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

Информация о показателе финансового рычага формы отчетности 0409808 по банковской группе по состоянию на 01.01.2021г.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.01.2021	Значение на 01.10.2020	Значение на 01.07.2020	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020
1	2	4	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	4 127 835	4 122 500	4 067 924	4 167 853	3 995 263
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	66 808 530	61 434 768	58 189 991	56816425	62 207 812
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6,179	6,710	6,991	7,336	6,422

Информация о показателе финансового рычага формы отчетности 0409813 по банковской группе по состоянию на 01.01.2021г.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		65498384
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		-1079500
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3644293
7	Прочие поправки		1251715
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7,4	66811462

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		46641756
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		297844
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		46343912
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		17899825

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1079500
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:		16820325
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		8479179
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4834886
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3644293
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4127835
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7,4	66808530
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7,3	6,18

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

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года собственные средства (капитал) банковской группы в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 509-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Основной капитал	4 127 835	3 995 263
Базовый капитал	2 877 835	2 745 263
Дополнительный капитал	1 034 798	941 788
Всего капитала	5 162 633	4 937 051
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя Н20.0)	34 024 268	37 719 966
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя Н20.1 и Н20.2)	33 716 481	37 522 101
Показатель достаточности собственных средств Н 20.0 (%)	15,173	13,089
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1 (%)	8,535	7,316
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2 (%)	12,243	10,648

По состоянию на 1 января 2021 года значения обязательных нормативов, величины собственных средств (капитала) и его компонентов по сравнению с 1 января 2020 года увеличились.

Раздел 12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

1. Информация о специальном органе кредитной организации

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

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

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

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

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

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

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

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

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

предварительное рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка об организации функционирования и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками;

анализ перечня и структуры рисков Общества;

обсуждение с исполнительными органами Общества существенных рисков и их ключевых индикаторов;

анализ мероприятий по управлению существенными рисками и по

совершенствованию систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;

рассмотрение и выдача заключений в отношении уровня предпочтительного риска (риск-аппетита);

анализ и оценка исполнения политик в области внутреннего контроля и

управления рисками;

3) контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;

4) анализ и оценка исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов.

В области проведения внутреннего и внешнего аудита:

1) обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;

2) рассмотрение Положения о Службе внутреннего аудита Банка;

3) рассмотрение Плана работы Службы внутреннего аудита Банка;

рассмотрение политики в области внутреннего аудита;

инициирование внесения изменений в политику в области внутреннего аудита;

рассмотрение вопросов по реорганизации и ликвидации подразделения внутреннего аудита;

рассмотрение вопросов согласования назначения на должность и освобождения от должности руководителя подразделения внутреннего аудита, а также определения его вознаграждения;

рассмотрение плана деятельности внутреннего аудита и бюджета подразделения внутреннего аудита;

рассмотрение вопросов вознаграждения специалистов СВА по итогам работы за год, а также рассмотрение вопросов вознаграждения специалистов СВА за выполнение особо важных заданий;

рассмотрение ежегодных отчетов по результатам деятельности внутреннего аудита (в том числе включающих информацию о результатах отдельных аудиторских проверок, выявленных существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности внутреннего аудита, результатах оценки

фактического состояния, надежности и эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления);

4) рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;

5) анализ и оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;

6) оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов в аудиторы Банка, подготовку предложений по утверждению и отстранению внешних аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения;

7) надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;

8) обеспечение эффективного взаимодействия между Службой внутреннего аудита и внешними аудиторами Банка;

9) разработка, при необходимости, политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг, а также контроль за ее исполнением;

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

1) оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;

2) надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;

3) контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

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

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

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

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

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

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

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

7) подготовка решений Совета директоров по вопросам:

внесение изменений в организационную структуру Банка;

утверждения (одобрения) документов, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающих риски, а также работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированной части оплаты труда;

сохранения или пересмотра документов, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

размера фонда оплаты труда Банка;

ключевых показателей эффективности ключевых руководящих работников Банка;

рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

независимой оценки системы оплаты труда;

контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

В течение 2020 года было проведено пять заседаний комитета.

Членам комитета в 2021 году было выплачено вознаграждение (как членам Совета директоров) по результатам деятельности за 2020 год в размере 15 837 тыс. рублей. По результатам деятельности за 2019 год членам комитета выплачено вознаграждение как членам Совета директоров в размере 11 760 тыс. рублей.

2. Независимые оценки системы оплаты труда

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

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

3. Сфера применения системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка охватывает всех работников Банка.

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

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

4. Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков

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

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

5. Ключевые показатели, политика и цели системы кредитной организации (банковской группы) в области вознаграждения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Информация о пересмотре советом директоров системы оплаты труда

Решениями Совета директоров от 12 октября 2018 и 14 октября 2019 Политика в области системы оплаты труда и Порядок оценки деятельности и оплаты труда работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками изложены в новых редакциях. При этом основные принципы и подходы системы оплаты труда в течение 2020 года изменений не претерпели.

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

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть вознаграждения составляет не менее 50%. Так, в 2019 году фиксированная часть вознаграждения для работников, контролирующих риски, – 82% от общего размера вознаграждения, в 2020 году – 86%

При этом для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, выплата вознаграждения не может быть поставлена в зависимость от финансовых результатов деятельности Банка. На основании решений Совета директоров от 19 февраля 2020 и 25 января 2021 года работникам Службы внутреннего аудита Банка было выплачено вознаграждение по результатам деятельности в 2019 году и в 2020 году соответственно, не зависимо от результатов деятельности Банка в целом, в том числе от его финансовых показателей. Сотрудники подразделений, осуществляющих управление рисками, а также подразделения ПОД/ФТ получают нефиксированную часть вознаграждения ежеквартально, независимо от финансовых результатов деятельности Банка, но при условии выполнения качественных показателей соответствующих подразделений.

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

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

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

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

Основные методы в оценке рисков:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нефиксированная часть оплаты труда всех работников Банка напрямую зависит от результатов

деятельности как Банка в целом, так и отдельных подразделений (направлений) деятельности, так и каждого работника.

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

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

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

В основе принятия решения о размере нефиксированной части оплаты труда каждого работника лежит вариативность показателей деятельности, поскольку показатель (или набор показателей), пригодный для оценки результатов деятельности Банка в целом или руководителей, может быть непригодным для оценки деятельности работника, оказывающего относительно небольшое влияние на общие показатели Банка.

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

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

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

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

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

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

10. Способы корректировки размера выплат

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

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

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

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

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

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

При этом показатели результатов деятельности зависят от уровня работника (учитываются общие показатели для руководства Банка, показатели подразделений для руководителей подразделений и индивидуальные показатели для работников более низкого уровня). В том случае, когда возникли убытки, перед каждой датой корректировки вознаграждения орган управления определяет, несет ли данный работник ответственность за убытки и какая часть вознаграждения подлежит аннулированию.

11. Виды выплат

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

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

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

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

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

Информация о размере вознаграждений

тысяч рублей

	Общий размер вознаграждения (сумма столбцов 3-5)*	Фиксированная часть (денежная форма)	Фиксированная часть (неденежная форма)	Нефиксированная часть (денежная форма)		
				всего	в том числе:	
					Выплачено в 2020 г. (за 2020 г и предыдущие годы)	Отсрочено за 2020 и предыдущие годы
1	2	3	4	5	6	7
Правление (8 человек)	129 588	50 080	3 994	75 514	63 413	12 101
Иные работники, принимающие риски (8)	24 269	18 120	870	5 279	2 676	2 603

человек)						
Всего	153 857	68 200	4 864	80 793	66 089	14 704

* - долгосрочные вознаграждения указаны с учетом дисконтирования и страховых взносов

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

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

Отсрочка к фиксированной части вознаграждения не применяется.

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

Информация о фиксированных вознаграждениях – гарантированных выплатах.

тысяч рублей

	Общий размер фиксированного вознаграждения (сумма столбцов 3-4)	Фиксированная часть (денежная форма)	Фиксированная часть (неденежная форма)
1	2	3	4
Правление (8 человек)	54 074	50 080	3 994
Иные работники, принимающие риски (8 человек)	18 990	18 120	870
Всего	73 064	68 200	4 864

Выплаты при увольнении, а равно выплаты при приеме на работу в течение 2020 года работникам Банка, принимающим риски, не осуществлялись.

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

Отсрочка к фиксированной части вознаграждения не применяется.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тысяч рублей

	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения за 2020 год*		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
	общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6
Правление (8 человек)	63 600	51 704	0,00	0,00	8 549
Иные работники, принимающие риски (8 человек)	24 485	21 950	0,00	0,00	1 186
Всего	88 085	73 654			9 735

* - долгосрочные вознаграждения указаны с учетом дисконтирования и страховых взносов

Нефиксированная часть вознаграждения выплачивается в Банке только в денежной форме.

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

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

Выплаты при увольнении в течение 2020 года работникам Банка, принимающим риски, не осуществлялись.

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

Способ и место раскрытия информации

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

Заместитель Председателя

Правления АО «БАНК СГБ»



И.В. Зимин

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 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):		2486188	2274396	
2,1	прошлых лет		2486188	2274396	35 (часть)
2,2	отчетного года		0	0	

1	2	3	4	5	6
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)		3175679	2963887	
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		178588	111242	11 (часть)
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		117771	105464	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	1918	5 (часть)
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	8 (часть)

1	2	3	4	5	6
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	297844	218624	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2877835	2745263	
Источники добавочного капитала					
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	

1	2	3	4	5	6
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	
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	4127835	3995263	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	1034798	941788	16+28+29+35 (части)
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	

1	2	3	4	5	6
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	1034798	941788	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
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	

1	2	3	4	5	6
56,2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56,3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56,4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1	1034798	941788	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1	5162633	4937051	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60,1	необходимые для определения достаточности базового капитала		33716481	37522101	
60,2	необходимые для определения достаточности основного капитала		33716481	37522101	
60,3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		34024268	37719966	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	7	8,535	7,316	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	7	12,243	10,648	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	7	15,173	13,089	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2,5	2,25	

1	2	3	4	5	6
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,5	2,25	
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)		4,035	2,816	
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	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	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) 1117746731882 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
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный облигационный заем	1.1 субординированный облигационный заем	1.1 субординированный 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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	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	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
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 добавочного капитала Банка	1.1 досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного капитала Банка	1.1 досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников добавочного 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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	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
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
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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 2002-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка 1.4 до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.	1.1 законодательно	1.1 законодательно	1.1 законодательно	1.1 законодательно	1.1 законодательно	1.1 законодательно	1.1 законодательно

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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
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 ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	34236369	2816

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 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)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Базовый капитал	1	2877835	2872500	2817924	2917853	2745263
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3211648	3206313	3157961	3257890	2976624
2	Основной капитал	1	4127835	4122500	4067924	4167853	3995263
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4461648	4456313	4407961	4507890	4226624
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Собственные средства (капитал)	1	5162633	5149500	4965925	4948048	4937051
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных		5604058	5539181	5398265	5354165	5308238

	убытков						
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		34024268	33143851	33513967	35052521	37719966
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7	8.535	8.749	8.409	8.325	7.316
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.525	9.580	9.245	9.089	7.816
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7	12.243	12.556	12.252	11.997	10.648
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении		13.233	13.315	13.022	12.576	11.099

	модели ожидаемых кредитных убытков						
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	7	15.173	15.537	14.817	14.116	13.089
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.471	16.397	15.802	14.808	13.867
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000

1	2	3	4	5	6	7	8
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	2.250
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.035	4.249	3.909	3.825	2.816
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	7	66808530	61434768	58189991	56816425	62207812

1	2	3	4	5	6	7	8
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	7	6.179	6.710	6.991	7.336	6.422
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		6.678	7.179	7.492	7.843	6.755
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						

1	2	3	4			5			6			7			8		
19	Требуемое стабильное фондирование (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																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	4.1	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			19.956	0	0	19.010	0	0	18.600	0	0	14.910	0	0	19.850	0	0

1	2	3	4			5			6			7			8		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	4.1	135.753			110.150			94.030			90.140			131.920		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
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
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов																

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

	связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
1	2	3	4	5	6	7	8
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных						

	организаций Н16.2						
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:		65498384
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

1	2	3	4
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		-1079500
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3644293
7	Прочие поправки		1251715
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		66811462

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:		46641756
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		297844
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		46343912
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		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

1	2	3	4
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		17899825
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1079500
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:		16820325
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		8479179
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4834886
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		3644293
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4127835
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	7	66808530
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	7	6,18