



**АО «БАНК СГБ»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «БАНК СГБ» на 01.04.2020 года**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                     |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Введение</b>                                                                                                                                                                                                                                                                     |           |
| <b>Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)</b>                                                                                                                                                                                                              | <b>4</b>  |
| <b>Раздел 2. Информация о системе управления рисками</b>                                                                                                                                                                                                                            | <b>7</b>  |
| <b>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</b> | <b>13</b> |
| <b>Раздел 4. Кредитный риск</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>14</b> |
| <b>Раздел 5. Информация о величине операционного риска</b>                                                                                                                                                                                                                          | <b>17</b> |
| <b>Раздел 6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля</b>                                                                                                                                                                                                       | <b>19</b> |
| <b>Раздел 7. Информация о величине риска ликвидности</b>                                                                                                                                                                                                                            | <b>20</b> |
| <b>Раздел 8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы</b>                                                                                                                                                                                                                          | <b>21</b> |
| <b>Способ и место раскрытия информации</b>                                                                                                                                                                                                                                          | <b>22</b> |
| <b>Приложение</b>                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>23</b> |

## **Введение**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка по итогам 2020 года (далее — Информация) подготовлена в соответствии с Указаниями Центрального Банка Российской Федерации № 4482-У от 07.08.2017г. «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее — Указание Банка России № 4482-У).

Используемые в информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены по состоянию на 01.01.2020.

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

Сокращённое наименование: АО «БАНК СГБ».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 041909786.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525023780.

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

Адрес электронной почты: [sgbank@severgazbank.ru](mailto:sgbank@severgazbank.ru)

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

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

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

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

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

## **Краткая информация о направлении деятельности банка**

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

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

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

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

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

## **Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года величина собственных средств (капитала) Банка составила 4 961 862 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года - 4 961 862 тыс. руб.).

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

### **Структура собственных средств (капитала) Банка.**

|                                                    | по состоянию на<br>01.04.2020г., тыс руб. | по состоянию на<br>01.01.2020г., тыс руб. |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Собственные средства (капитал) Банка, в том числе: | 5 154 553                                 | 4 961 862                                 |
| - основной капитал                                 | 4 199 645                                 | 4 080 217                                 |
| - базовый капитал                                  | 2 949 645                                 | 2 830 217                                 |
| - добавочный капитал                               | 1 250 000                                 | 1 250 000                                 |
| - дополнительный капитал                           | 954 908                                   | 881 645                                   |

По состоянию на отчетную дату:

- соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 81,5% (увеличение доли основного капитала с начала года на 7,2%);

Сведения о сроках, условиях и основных характеристиках финансовых инструментов собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2020г. прилагаются.

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2020**

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс                                                                                                                                                            |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)                                                                                                    |              |                         |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|
|           | Наименование статьи                                                                                                                                                             | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя                                                                                                                                            | Номер строки | Данные на отчетную дату |
|           | 2                                                                                                                                                                               | 3            | 4                       | 5                                                                                                                                                                  | 6            | 7                       |
| 1         | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:                                                                                                    | 24, 26       | 661 215                 | X                                                                                                                                                                  | X            | X                       |
| 1.1       | отнесенные в базовый капитал                                                                                                                                                    | X            | 656 415                 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"                                                                                         | 1            | 656 415                 |
| 1.2       | отнесенные в добавочный капитал                                                                                                                                                 | X            | 0                       | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"                                                                                | 31           | 0                       |
| 1.3       | отнесенные в дополнительный капитал                                                                                                                                             | X            | 4 800                   | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                                                                                                         | 46           | 4 800                   |
| 2         | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17       | 49 727 732              | 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                                                                                                  | 46           | 950 108                 |
| 2.2.1     |                                                                                                                                                                                 |              |                         | из них: субординированные кредиты                                                                                                                                  | X            | 500 000                 |
| 3         | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                                                                                           | 11           | 190 155                 | X                                                                                                                                                                  | X            | X                       |
| 3.1       | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:                                                                                                               | X            | 144 342                 | X                                                                                                                                                                  | X            | X                       |
| 3.1.1     | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)                                                                                    | X            | 0                       | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)                                                                     | 8            | 0                       |
| 3.1.2     | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)                                                          | X            | 144 342                 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9            | 144 342                 |
| 4         | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:                                                                                                                               | 10           | 190 155                 | 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            | 84 691                  | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"                                                                                                     | 21           | 0                       |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                       |            |            |                                                                                                                                                                                |        |       |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|
| 5   | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:                                                                                                                                                                                                  | 20         | 96 171     | X                                                                                                                                                                              | X      | X     |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)                                                                                                                                                                                                  | X          | 0          | X                                                                                                                                                                              | X      |       |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)                                                                                                                                                                                         | X          | 96 171     | X                                                                                                                                                                              | X      |       |
| 6   | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:                                                                                                                                                                | 25         | 0          | X                                                                                                                                                                              | X      | X     |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал                                                                                                                                                                                                                           | X          | 0          | "Вложения в собственные акции (доли)"                                                                                                                                          | 16     | 288   |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал                                                                                                                                                                                                                        | X          | 0          | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41 | 0     |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                    | X          | 0          | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"                                                                                                                  | 52     | 0     |
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 50 211 792 | X                                                                                                                                                                              | X      | X     |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                      | X          | 0          | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"                                                                                               | 18     | 0     |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                        | X          | 0          | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"                                                                                                 | 19     | 1 485 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                   | X          | 0          | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"                                                                                            | 39     | 0     |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                     | X          | 0          | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"                                                                                              | 40     | 0     |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                               | X          | 0          | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"              | 54     | 0     |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                 | X          | 0          | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"                | 55     | 0     |

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

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

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

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

Антициклическая надбавка Банка по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. равна нулю.

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

## **Раздел 2. Информация о системе управления рисками**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Действующие по состоянию на 01.04.2020г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными,

процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. По состоянию на 01.04.2020г. в Банке имелась в наличии система отчётности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

По состоянию на 01.04.2020г. к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчёты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка.

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий:

#### **Общее собрание акционеров Банка**

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

#### **Совет директоров Банка**

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

#### **Правление Банка**

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

#### **Комитет Банка по управлению активами и пассивами**

- утверждает стандарты Банка к процессам и подходам к управлению достаточностью капитала, требования к нормативным документам участников Банка, описывающим внутренние методы и процедуры управления достаточностью капитала;
- определяет требования к капиталу участников Банка;
- устанавливает и каскадирует лимиты, ограничивающие уровень достаточности капитала;
- осуществляют управление рисками Банка в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;

- устанавливает и контролирует соблюдение лимитов, установленных в рамках лимитов аппетита к риску;
- контролируют достижение целевых уровней риска в части рисков, управление которыми входит в их полномочия.

#### **Управление банковской отчётности**

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

#### **Служба внутреннего аудита**

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

#### **Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками**

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- 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 Банка России по состоянию на 01.01.2019г. Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчётна Совету директоров Банка, а Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками не подчинена и не подотчётна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

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

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

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с банком лиц (связанном

кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Регуляторный риск (то же, что комплаенс-риск)** - риск возникновения 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 Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

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

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

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

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

#### **Стресс-тестирование**

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

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

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

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

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

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

| Номер | Наименование показателя                                                                                                                                                                              | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                        | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков<br>данные на 01.04.2020г. |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                                                      | данные на 01.04.2020г.                                 | данные на 01.01.2020г. |                                                                                        |
| 1     | 2                                                                                                                                                                                                    | 5                                                      | 4                      | 5                                                                                      |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:                                                                                                                    | 18 128 330                                             | 17 428 324             | 1 450 266                                                                              |
| 2     | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                          | 18 128 330                                             | 17 428 324             | 1 450 266                                                                              |
| 3     | при применении ПВР                                                                                                                                                                                   | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 4     | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:                                                                                                                                                      | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 5     | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                          | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 6     | при применении метода, основанного на внутренних моделях                                                                                                                                             | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 7     | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 8     | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход                                                                                                                                 | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 9     | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход                                                                                                                                | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 10    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход                                                                                                                                | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 11    | Риск расчетов                                                                                                                                                                                        | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 12    | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:                                                                                                    | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 13    | при применении ПВР, основанного на рейтингах                                                                                                                                                         | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 14    | при применении ПВР с использованием формулы надзора                                                                                                                                                  | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 15    | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                          | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 16    | Рыночный риск, всего, в том числе:                                                                                                                                                                   | 4 640 792                                              | 4 733 742              | 371 263                                                                                |
| 17    | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                          | 4 640 792                                              | 4 733 742              | 371 263                                                                                |
| 18    | при применении метода, основанного на внутренних моделях                                                                                                                                             | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 19    | Операционный риск, всего, в том числе:                                                                                                                                                               | 4 713 763                                              | 4 713 763              | 377 101                                                                                |
| 20    | при применении базового индикативного подхода                                                                                                                                                        | 4 713 763                                              | 4 713 763              | 377 101                                                                                |
| 21    | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                          | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 22    | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода                                                                                                                                           | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 23    | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%                                                                         | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 24    | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода                                     | 0                                                      | 0                      | 0                                                                                      |
| 25    | Итого                                                                                                                                                                                                | 27 482 885                                             | 26 875 829             | 2 198 630                                                                              |
|       | (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)                                                                                                                                   |                                                        |                        |                                                                                        |

За 3 месяца 2020 года данные представленные в Таблице 2.1 изменились не существенно.

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

Информация об основных показателях деятельности 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.**

**Сведения об обремененных и необремененных активах  
по состоянию на 1 апреля 2020 года**

| Номер | Наименование показателя                                                          | тыс.рублей                                |                                                   |                                             |                                                                              |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                  | 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:                                                      | 9 255                                     | 0                                                 | 55 068 524                                  | 2 080 982                                                                    |
| 2     | долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                                       | 9 255                                     | 0                                                 | 224 538                                     | 0                                                                            |
| 2.1   | кредитных организаций                                                            | 0                                         | 0                                                 | 49 292                                      | 0                                                                            |
| 2.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | 9 255                                     | 0                                                 | 175 247                                     | 0                                                                            |
| 3     | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      | 0                                         | 0                                                 | 2 870 148                                   | 2 080 982                                                                    |
| 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                                                 | 2 870 148                                   | 2 080 982                                                                    |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 0                                         | 0                                                 | 2 870 148                                   | 2 080 982                                                                    |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 0                                         | 0                                                 | 1 216 221                                   | 0                                                                            |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)                                                 | 0                                         | 0                                                 | 14 281 394                                  | 0                                                                            |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0                                         | 0                                                 | 22 038 941                                  | 0                                                                            |
| 7     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0                                         | 0                                                 | 13 001 731                                  | 0                                                                            |
| 8     | Основные средства                                                                | 0                                         | 0                                                 | 1 264 163                                   | 0                                                                            |
| 9     | Прочие активы                                                                    | 0                                         | 0                                                 | 171 386                                     | 0                                                                            |

За 3 месяца 2020 года данные, представленные в таблице, изменились не существенно.

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами  
по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года**

| Номер | Наименование показателя | тыс. руб.               |                                 |
|-------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|
|       |                         | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1     | 2                       | 3                       | 4                               |

|     |                                                                          |         |         |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 1   | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах               | -       | -       |
| 2   | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:    | -       | -       |
| 2.1 | банкам-нерезидентам                                                      | -       | -       |
| 2.1 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | -       | -       |
| 2.3 | физическим лицам – нерезидентам                                          | -       | -       |
| 3   | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:     | 495 002 | 829 400 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 495 002 | 829 400 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | -       | -       |
| 4   | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 9 692   | 9 692   |
| 4.1 | банков-нерезидентов                                                      | -       | -       |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 2 742   | 2 742   |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов                                            | 6 950   | 6 950   |

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

#### Раздел 4. Кредитный риск

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска осуществляется банком в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П и Положением Банка России от 27.10.2017г. № 611-П и представляет собой комплексный анализ рисков деятельности заемщика/контрагента и рисков сделки, изложенный в профессиональном суждении. Итогом оценки является классификация ссуды в одну из пяти категорий качества и определение размера резерва по каждой ссуде/сделке или портфелю однородных ссуд.

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

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

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки. Качество

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

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

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

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

Процедуры управления кредитным риском в Банке соответствуют требованиям Указания Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

В банке функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками банка.

Формирование отчетности по кредитному риску осуществляется в рамках ВПОДК в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

В Банке ведётся ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам концентрации кредитного риска.

|     | Полное наименование                                                                  | Нормативное значение, установленное Банком России | Фактическое значение на 01.04.2020 |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------|
| H6  | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков          | $\leq 25\%$                                       | 16,570                             |
| H7  | Максимальный размер крупных кредитных рисков                                         | $\leq 800\%$                                      | 102,837                            |
| H25 | Максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) | $\leq 20\%$                                       | 16,570                             |

**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 17.11.2011г. N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

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

| Номер | Наименование показателя                                                                                                                                  | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери                                                             |           |                                   |           | Изменение объемов сформированных резервов |            |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------------|------------|
|       |                                                                                                                                                          |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П |           | по решению уполномоченного органа |           |                                           |            |
|       |                                                                                                                                                          |                             | 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:                   | 534 228                     | 36,08                                                                                                 | 192 731   | 4,85                              | 25 896    | -31,23                                    | -166 835   |
| 1.1   | ссуды                                                                                                                                                    | 529 495                     | 36,35                                                                                                 | 192 478   | 4,84                              | 25 643    | -31,51                                    | -166 835   |
| 2     | Реструктурированные ссуды                                                                                                                                | 120 269                     | 6,49                                                                                                  | 7 808     | 4,73                              | 5 692     | -1,76                                     | -2 116     |
| 3     | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам                                                                     | 233 397                     | 8,98                                                                                                  | 20 957    | 1,07                              | 2 502     | -7,91                                     | -18 455    |
| 4     | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:             | 5 376 896                   | 13,87                                                                                                 | 745 955   | 2,21                              | 118 992   | -11,66                                    | -626 963   |
| 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 | 4 399 219                   | 50,00                                                                                                 | 2 199 610 | 1,36                              | 59 888    | -48,64                                    | -2 139 722 |

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

## **Раздел 5. Информация о величине операционного риска**

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия 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 Письмом Банка России от 24.05.2005г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

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

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

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

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

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

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

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

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

- порядок разработки и предоставления отчётности и иной информации;

- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая, страхование носителей информации на случай утраты);

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

Операционный риск на 01.04.2020г. равен 377,101 млн. руб. (на 01.01.2020г.: 377,101 млн. руб.).

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

| Наименование показателя                                                           | Данные на 01.04.2020г. | Данные на 01.01.2020г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Операционный риск, всего, в том числе:                                            | 377 101                | 377 101                |
| доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.: | 2 633 825              | 2 633 825              |
| чистые процентные доходы                                                          | 1 668 831              | 1 668 831              |
| чистые непроцентные доходы                                                        | 964 994                | 964 994                |
| количество лет для расчета величины операционного риска                           | 3                      | 3                      |

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.04.2020 года составил 4 713 762,5 тыс.руб.

## Раздел 6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

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» как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка.

Таблица 10 . Процентный риск

| Наименование показателя                             | 01.04.2020г. | 01.01.2020г. |
|-----------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Процентный риск по операциям по всем видам валют, % | 15,39        | 15,36        |
| Процентный риск рублевым операциям, %               | 15,76        | 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 01.04.2020г. не составлялась.

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

| Изменения чистого процентного дохода: | До 30 дней | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года |
|---------------------------------------|------------|-------------------|-------------------|------------------------|
| +200 базисных пунктов                 | 1962,31    | -45942,70         | -28209,49         | -31428,38              |
| В % от собственных средств (капитала) | 0,04%      | -0,89%            | -0,55%            | -0,61%                 |
| -200 базисных пунктов                 | -1962,31   | 45942,70          | 28209,49          | 31428,38               |
| В % от собственных средств (капитала) | -0,04%     | 0,89%             | 0,55%             | 0,61%                  |

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

За отчетный период не произошло существенного изменения процентного риска в разрезе всех валют, процентный риск на 01.04.2020г., является умеренным и не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

## **Раздел 7. 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, Банковская группа проводит политику, направленную на достижение сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам. В рамках системы управления ликвидностью используются следующие инструменты:

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

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

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

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

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

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

Позиция по ликвидности оценивается и управляется 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 8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы**

В течение 2020 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные Банком России. Для расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, определённый пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Для расчета нормативов ликвидности Банк применяет подход, определённый пунктом 4.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», позволяющий корректировать обязательства соответствующих нормативов на минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц.

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

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

Динамика показателя финансового рычага Банка за период с 01.01.2020г. по 01.04.2020г.

| Наименование показателя                              | Значение по состоянию на |            |
|------------------------------------------------------|--------------------------|------------|
|                                                      | 01.04.2020               | 01.01.2020 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 7,40%                    | 6,57%      |

Величина показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2020 года, рассчитанная как отношение значения основного капитала к значению суммы балансовых активов и внебалансовых требований, подверженных риску по сравнению с его величиной на начало отчетного года выросла на 0,83% и составила 7,40%.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.04.2020г.

| Наименование показателя                                                                                                       | Значение на<br>01.04.2020, тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага | 56 783 895                           |

По состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. собственные средства (капитал) банковской группы в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 509-П могут быть представлены следующим образом:

|                                                                | 1 апреля 2020 | 1 января 2020 |
|----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Основной капитал</b>                                        | 4 199 645     | 4 961 862     |
| Базовый капитал                                                | 2 949 645     | 2 830 217     |
| <b>Дополнительный капитал</b>                                  | 954 908       | 881 645       |
| <b>Всего капитала</b>                                          | 5 154 553     | 4 961 862     |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска (для показателя Н1.0)</b> | 35 019 990    | 37 543 696    |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска (для показателя Н1.1)</b> | 35 015 605    | 37 345 831    |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска (для показателя Н1.2)</b> | 34 708 213    | 37 345 831    |
| <b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>  | 14,719        | 13,693        |
| <b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>    | 8,424         | 7,517         |
| <b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>   | 12,100        | 10,865        |

В состав добавочного капитала Банка по состоянию на 1 апреля и на 01.01.2020 года включен субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен на общую сумму 1 250 000 тыс. руб.

#### Способ и место раскрытия информации

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

Заместитель Председателя  
Правления АО «БАНК СГБ»



И.В. Зимин

## Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2020 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки                       | Наименование инструмента (показателя)                                                               | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату/ тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                  | 2                                                                                                   | 3               | 4                                                                       | 5                                                                              | 6                                                                                                      |
| <b>Источники базового капитала</b> |                                                                                                     |                 |                                                                         |                                                                                |                                                                                                        |
| 1                                  | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:                           | 6               | 656 415                                                                 | 656 415                                                                        |                                                                                                        |
| 1.1                                | обыкновенными акциями (долями)                                                                      |                 | 656 415                                                                 | 656 415                                                                        | 24 (часть)                                                                                             |
| 1.2                                | привилегированными акциями                                                                          |                 | 0                                                                       | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 2                                  | Нераспределенная прибыль (убыток):                                                                  | 6               | 2 511 748                                                               | 2 359 365                                                                      |                                                                                                        |
| 2.1                                | прошлых лет                                                                                         |                 | 2 511 748                                                               | 2 359 365                                                                      | 35 (часть)                                                                                             |
| 2.2                                | отчетного года                                                                                      |                 | 0                                                                       | 0                                                                              | 35 (часть)                                                                                             |
| 3                                  | Резервный фонд                                                                                      | 6               | 33 061                                                                  | 33 061                                                                         | 27                                                                                                     |
| 4                                  | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |                 | не применимо                                                            | не применимо                                                                   | не применимо                                                                                           |
| 5                                  | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам                  |                 | не применимо                                                            | не применимо                                                                   | не применимо                                                                                           |

| 1                                                   | 2                                                                                                                                                                      | 3 | 4            | 5               | 6            |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------|-----------------|--------------|
| 6                                                   | Источники базового капитала,<br>итого: (строка 1 +/- строка 2 +<br>строка 3 - строка 4 + строка 5)                                                                     | 6 | 3 201 224    | 3 048 841       |              |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала |                                                                                                                                                                        |   |              |                 |              |
| 7                                                   | Корректировка стоимости<br>финансового инструмента                                                                                                                     |   |              |                 |              |
| 8                                                   | Деловая репутация (гудвил) за<br>вычетом отложенных налоговых<br>обязательств                                                                                          |   | 0            | 0               |              |
| 9                                                   | Нематериальные активы (кроме<br>деловой репутации и сумм прав по<br>обслуживанию ипотечных кредитов)<br>за вычетом отложенных налоговых<br>обязательств                |   | 144 342      | 111 242         | 11 (часть)   |
| 10                                                  | Отложенные налоговые активы,<br>зависящие от будущей прибыли                                                                                                           |   | 105 464      | 105 464         | 10 (часть)   |
| 11                                                  | Резервы хеджирования денежных<br>потоков                                                                                                                               |   |              |                 |              |
| 12                                                  | Недосозданные резервы на<br>возможные потери                                                                                                                           |   | 0            | 0               |              |
| 13                                                  | Доход от сделок секьюритизации                                                                                                                                         |   | не применимо | не применимо    | не применимо |
| 14                                                  | Доходы и расходы, связанные с<br>изменением кредитного риска по<br>обязательствам, оцениваемым по<br>справедливой стоимости                                            |   | не применимо | не применимо    | не применимо |
| 15                                                  | Активы пенсионного плана с<br>установленными выплатами                                                                                                                 |   | не применимо | не применимо    | не применимо |
| 16                                                  | Вложения в собственные акции (доли)                                                                                                                                    |   | 288          | 433             | 5 (часть)    |
| 17                                                  | Встречные вложения кредитной<br>организации и финансовой<br>организации в инструменты базового<br>капитала                                                             |   | не применимо | не<br>применимо | не применимо |
| 18                                                  | Несущественные вложения в<br>инструменты базового капитала<br>финансовых организаций                                                                                   |   | 0            | 0               |              |
| 19                                                  | Существенные вложения в<br>инструменты базового капитала<br>финансовых организаций                                                                                     |   | 1 485        | 1 485           | 8            |
| 20                                                  | Права по обслуживанию ипотечных<br>кредитов                                                                                                                            |   | не применимо | не применимо    | не применимо |
| 21                                                  | Отложенные налоговые активы, не<br>зависящие от будущей прибыли                                                                                                        |   | 0            | 0               |              |
| 22                                                  | Совокупная сумма существенных<br>вложений и отложенных налоговых<br>активов в части, превышающей 15<br>процентов от величины базового<br>капитала, всего, в том числе: |   | 0            | 0               |              |
| 23                                                  | существенные вложения в<br>инструменты базового капитала<br>финансовых организаций                                                                                     |   | 0            | 0               |              |

| 1                                                      | 2                                                                                                                                 | 3 | 4            | 5            | 6            |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------|--------------|--------------|
| 24                                                     | права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                          |   | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25                                                     | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                      |   | 0            | 0            |              |
| 26                                                     | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России                                             |   | 0            | 0            |              |
| 27                                                     | Отрицательная величина добавочного капитала                                                                                       |   | 0            | 0            |              |
| 28                                                     | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)                                        | 6 | 251 579      | 218 624      |              |
| 29                                                     | Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)                                                                                    | 6 | 2 949 645    | 2 830 217    |              |
| Источники добавочного капитала                         |                                                                                                                                   |   |              |              |              |
| 30                                                     | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:                                                         |   | 1 250 000    | 1 250 000    |              |
| 31                                                     | классифицируемые как капитал                                                                                                      |   | 0            | 0            |              |
| 32                                                     | классифицируемые как обязательства                                                                                                |   | 1 250 000    | 1 250 000    |              |
| 33                                                     | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      |   | 0            | 0            |              |
| 34                                                     | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                        |   | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35                                                     | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |   | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36                                                     | Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)                                                        | 6 | 1 250 000    | 1 250 000    |              |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала |                                                                                                                                   |   |              |              |              |
| 37                                                     | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала                                                                           |   | 0            | 0            |              |
| 38                                                     | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала                              |   |              |              |              |
| 39                                                     | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                 |   |              |              |              |
| 40                                                     | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                   |   | 0            | 0            |              |

| 1                                                          | 2                                                                                                                                                               | 3 | 4            | 5            | 6                |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------|--------------|------------------|
| 41                                                         | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России                                                                        |   | 0            | 0            |                  |
| 42                                                         | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                                 |   | 0            | 0            |                  |
| 43                                                         | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)                                                                              |   | 0            | 0            |                  |
| 44                                                         | Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)                                                                                                              | 6 | 1 250 000    | 1 250 000    |                  |
| 45                                                         | Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)                                                                                                                | 6 | 4 199 645    | 4 080 217    |                  |
| Источники дополнительного капитала                         |                                                                                                                                                                 |   |              |              |                  |
| 46                                                         | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход                                                                                                        | 6 | 954 908      | 881 645      | 16+24+29 (части) |
| 47                                                         | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                |   | 0            | 0            |                  |
| 48                                                         | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                  |   | не применимо | не применимо | не применимо     |
| 49                                                         | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                           |   | не применимо | не применимо | не применимо     |
| 50                                                         | Резервы на возможные потери                                                                                                                                     |   |              |              |                  |
| 51                                                         | Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)                                                                      | 6 | 954 908      | 881 645      |                  |
| 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                                                        |   |              |              |                  |
| 54                                                         | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций |   | 0            | 0            |                  |

| 1    | 2                                                                                                                                                                                    | 3 | 4          | 5          | 6 |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------|------------|---|
| 54a  | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций                                                                            |   |            |            |   |
| 55   | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций финансовых организаций |   | 0          | 0          |   |
| 56   | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                                                                    |   | 0          | 0          |   |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                                       |   | 0          | 0          |   |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером                  |   | 0          | 0          |   |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов                                                                                                           |   | 0          | 0          |   |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику                        |   | 0          | 0          |   |
| 57   | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)                                                                                           |   | 0          | 0          |   |
| 58   | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)                                                                                                                                | 6 | 954 908    | 881 645    |   |
| 59   | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)                                                                                                                        | 6 | 5 154 553  | 4 961 862  |   |
| 60   | Активы, взвешенные по уровню риска:                                                                                                                                                  |   | X          | X          | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала                                                                                                                          |   | 35 015 605 | 37 376 753 |   |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                                         |   | 34 708 213 | 37 376 753 |   |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                             |   | 35 019 990 | 37 574 618 |   |

| 1                                                                                                                                     | 2                                                                                                                                                                              | 3 | 4            | 5            | 6            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------|--------------|--------------|
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент |                                                                                                                                                                                |   |              |              |              |
| 61                                                                                                                                    | Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)                                                                                                                       | 6 | 8.4238       | 7.5721       |              |
| 62                                                                                                                                    | Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)                                                                                                                      | 6 | 12.0999      | 10.9165      |              |
| 63                                                                                                                                    | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)                                                                                                          | 6 | 14.7189      | 13.2054      |              |
| 64                                                                                                                                    | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:                                                                                        |   | 7.0000       | 6.7500       |              |
| 65                                                                                                                                    | надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                                                                    |   | 2.5000       | 2.2500       |              |
| 66                                                                                                                                    | антициклическая надбавка                                                                                                                                                       |   | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 67                                                                                                                                    | надбавка за системную значимость                                                                                                                                               |   | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68                                                                                                                                    | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)                                                   |   | 3.9238       | 3.0721       |              |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент                                                                       |                                                                                                                                                                                |   |              |              |              |
| 69                                                                                                                                    | Норматив достаточности базового капитала                                                                                                                                       |   | 4.5000       | 4.5000       |              |
| 70                                                                                                                                    | Норматив достаточности основного капитала                                                                                                                                      |   | 6.0000       | 6.0000       |              |
| 71                                                                                                                                    | Норматив достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                                          |   | 8.0000       | 8.0000       |              |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала                      |                                                                                                                                                                                |   |              |              |              |
| 72                                                                                                                                    | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций                                |   | 0            | 0            |              |
| 73                                                                                                                                    | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                                                   |   | 0            | 0            |              |
| 74                                                                                                                                    | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                                       |   | не применимо | не применимо | не применимо |
| 75                                                                                                                                    | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                   |   | 0            | 0            |              |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери                                               |                                                                                                                                                                                |   |              |              |              |
| 76                                                                                                                                    | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход |   | не применимо | не применимо | не применимо |

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

#### Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

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

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

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

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ  
НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ  
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2020 года**

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК»

Адрес (место нахождения) кредитной  
организации

160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

| Номер строки       | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение |                                                |                                                |                                                |                                                   |
|--------------------|-------------------------|-----------------|----------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                    |                         |                 | на отчетную дату     | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1                  | 2                       | 3               | 4                    | 5                                              | 6                                              | 7                                              | 8                                                 |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. |                         |                 |                      |                                                |                                                |                                                |                                                   |
| 1                  | Базовый капитал         | 6               | 2 949 645            | 2 830 217                                      | 2 802 530                                      | 2 789 034                                      | 2 773 637                                         |

| 1                                             | 2                                                                                                              | 3 | 4          | 5          | 6          | 7          | 8          |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| 1a                                            | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                       |   | 3 289 682  | 3 061 578  | 3 033 891  | 3 020 395  | 3 004 998  |
| 2                                             | Основной капитал                                                                                               | 6 | 4 199 645  | 4 080 217  | 4 052 530  | 4 039 034  | 2 773 637  |
| 2a                                            | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                      |   | 4 539 682  | 4 311 578  | 4 283 891  | 4 270 395  | 3 004 998  |
| 3                                             | Собственные средства (капитал)                                                                                 | 6 | 5 154 553  | 4 961 862  | 5 452 427  | 5 338 529  | 4 091 068  |
| 3a                                            | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                        |   | 5 560 670  | 5 333 049  | 5 784 061  | 5 658 979  | 4 408 833  |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. |                                                                                                                |   |            |            |            |            |            |
| 4                                             | Активы, взвешенные по уровню риска                                                                             |   | 35 019 990 | 37 574 618 | 35 696 399 | 34 437 582 | 32 401 109 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент     |                                                                                                                |   |            |            |            |            |            |
| 5                                             | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)                                                          | 6 | 8.424      | 7.572      | 8.030      | 8.302      | 8.801      |
| 5a                                            | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков              |   | 9.221      | 8.070      | 8.565      | 8.863      | 9.290      |
| 6                                             | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)                                                         | 6 | 12.100     | 10.917     | 11.611     | 12.023     | 8.801      |
| 6a                                            | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков             |   | 12.836     | 11.365     | 12.094     | 12.531     | 9.290      |
| 7                                             | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)                                 | 6 | 14.719     | 13.205     | 15.274     | 15.502     | 12.626     |
| 7a                                            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков |   | 15.585     | 13.985     | 15.971     | 16.204     | 13.266     |

| 1                                                                                                | 2                                                                                                                            | 3 | 4            | 5            | 6            | 7            | 8            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент |                                                                                                                              |   |              |              |              |              |              |
| 8                                                                                                | Надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                  | 6 | 2.500        | 2.250        | 2.125        | 2.000        | 1.875        |
| 9                                                                                                | Антициклическая надбавка                                                                                                     |   | 0.000        | 0.000        | 0.000        | 0.000        | 0.000        |
| 10                                                                                               | Надбавка за системную значимость                                                                                             |   | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 11                                                                                               | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)                        |   | 2.500        | 2.250        | 2.125        | 2.000        | 1.875        |
| 12                                                                                               | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) |   | 3.924        | 3.072        | 3.530        | 3.802        | 2.801        |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА                                                                      |                                                                                                                              |   |              |              |              |              |              |
| 13                                                                                               | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.        |   | 56 783 895   | 62 062 464   | 61 963 796   | 63 246 368   | 66 253 233   |
| 14                                                                                               | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент                                                 |   | 7.396        | 6.574        | 6.540        | 6.386        | 4.186        |
| 14а                                                                                              | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент                                |   | 7.903        | 6.885        | 6.872        | 6.713        | 4.511        |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент                                         |                                                                                                                              |   |              |              |              |              |              |
| 21                                                                                               | Норматив мгновенной ликвидности Н2                                                                                           |   | 76.220       | 27.406       | 58.433       | 53.959       | 26.956       |
| 22                                                                                               | Норматив текущей ликвидности Н3                                                                                              |   | 188.071      | 197.920      | 201.104      | 189.343      | 186.906      |
| 23                                                                                               | Норматив долгосрочной ликвидности Н4                                                                                         |   | 39.986       | 35.756       | 31.035       | 31.869       | 32.149       |
| 24                                                                                               | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)                              |   |              |              |              |              |              |
|                                                                                                  | максимальное значение                                                                                                        |   | 16.571       | 19.751       | 15.385       | 15.054       | 18.447       |
|                                                                                                  | количество нарушений                                                                                                         |   | 0.000        | 0.000        | 0.000        | 0.000        | 0.000        |

| 1  | 2                                                                                                                     | 3 | 4       | 5       | 6       | 7       | 8       |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---------|---------|---------|---------|---------|
|    | длительность                                                                                                          |   | 0.000   | 0.000   | 0.000   | 0.000   | 0.000   |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)                                                      |   | 102.837 | 144.760 | 104.164 | 100.965 | 150.863 |
| 26 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) |   | 0.000   | 0.000   | 0.000   | 0.000   | 0.000   |
| 27 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25                   |   |         |         |         |         |         |
|    | максимальное значение                                                                                                 |   | 16.571  | 13.988  | 12.263  | 12.905  | 17.546  |
|    | количество нарушений                                                                                                  |   | 0.000   | 0.000   | 0.000   | 0.000   | 0.000   |
|    | длительность                                                                                                          |   | 0.000   | 0.000   | 0.000   | 0.000   | 0.000   |

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

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

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб.                                                        |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3               | 4                                                                       |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:                                                                                                                                                                                                                                                   | 2               | 55 607 536                                                              |
| 2            | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы |                 | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3            | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага                                                                                                                                                                             |                 | 0                                                                       |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)                                                                                                                                                                                                                                                                           |                 | 0                                                                       |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                                                                                                                                                                                              |                 | -215 584                                                                |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 2 718 425                                                               |
| 7            | Прочие поправки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 1 070 125                                                               |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого:                                                                                                                                                                                                 |                 | 57 040 252                                                              |

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н 1.4)

| Номер строки               | Наименование показателя                                                                                                                       | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| 1                          | 2                                                                                                                                             | 3               | 4                |
| Риск по балансовым активам |                                                                                                                                               |                 |                  |
| 1                          | Величина балансовых активов, всего                                                                                                            |                 | 42 824 831       |
| 2                          | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала                                    |                 | 251 579          |
| 3                          | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего                                                        |                 | 42 573 252       |
| 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:                                                            |   | 11 707 802 |
| 13                                                         | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами                           |   | 215 584    |
| 14                                                         | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами                                                           |   | 0          |
| 15                                                         | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами                                                                         |   | 0          |
| 16                                                         | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)                  |   | 11 492 218 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) |                                                                                                                                               |   |            |
| 17                                                         | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего                                                             |   | 6 430 363  |
| 18                                                         | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента                                                                              |   | 3 711 938  |
| 19                                                         | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)                              |   | 2 718 425  |
| Капитал и риски                                            |                                                                                                                                               |   |            |
| 20                                                         | Основной капитал                                                                                                                              |   | 4 199 645  |
| 21                                                         | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) |   | 56 783 895 |
| Норматив финансового рычага                                |                                                                                                                                               |   |            |
| 22                                                         | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)                                          |   | 7.40       |