



ПАО «БАНК СГБ»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы на 01.10.2019 года

Введение	
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел 2. Информация о системе управления рисками	8
Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	14
Раздел 4. Кредитный риск	15
Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	15
Глава 2. Методы снижения кредитного риска	19
Раздел 5. Кредитный риск контрагента	19
Раздел 6. Информация о величине операционного риска	19
Раздел 7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	21
Раздел 8. Информация о величине риска ликвидности	22
Глава 1. Общая информация о величине риска ликвидности	22
Глава 2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	24
Раздел 9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	24
Способ и место раскрытия информации	25
Приложение 1	26
Приложение 2	30

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы по итогам 9 месяцев 2019 года (далее — Информация) подготовлена в соответствии с Указаниями Центрального Банка Российской Федерации № 4481-У от 07.08.2017г. «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и № 4482-У от 07.08.2017г. «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

Используемые в информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены по состоянию на 01.10.2019.

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

Сокращённое наименование: ПАО «БАНК СГБ».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 041909786.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525023780.

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

Адрес электронной почты: sgbank@severgazbank.ru

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 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 представительства 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.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) 26.11.2018г. подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «БАНК СГБ» на уровне ruBBB+, прогноз – стабильный.

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

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

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

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года величина собственных средств (капитала) банковской группы составила 5 431 752 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года - 3 746 643 тыс. руб.).

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

Состав собственных средств (капитала) Группы

	по состоянию на 01.10.2019г.		по состоянию на 01.01.2019г.	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Собственные средства (капитал) Группы, в том числе:	5 431 752	100,00	3 746 643	100,00
- ПАО "БАНК СГБ"	5 452 427	100,40	3 831 597	102,30
- ООО "СГБ-лизинг"	55 443	1,02	48 408	1,30
- консолидационные корректировки	-76 118	-1,42	-133 362	-3,60

Структура собственных средств (капитала) Банка / Группы

	по состоянию на 01.10.2019г., тыс руб.	по состоянию на 01.01.2019г., тыс руб.
Собственные средства (капитал) Группы, в том числе:	5 431 752	3 746 643
- основной капитал	3 967 576	2 518 830
- дополнительный капитал	1 464 176	1 227 813
- консолидационные корректировки	-76 118	-133 362
Собственные средства (капитал) Банка, в том числе:	5 452 427	3 831 597
- основной капитал	4 052 530	2 625 392
- дополнительный капитал	1 399 897	1 206 205
Собственные средства (капитал) ООО "СГБ-лизинг", в том числе:	55 443	48 408
- основной капитал	48 408	47 129
- дополнительный капитал	7 035	1 279

Величина собственных средств (капитала) Группы выросла на 45% за счет проведенной докапитализации в размере 1 250 000 тыс.руб.

По состоянию на отчетную дату:

- соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы составляет 73,0% (увеличение доли основного капитала с начала года на 5,5%).

- соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 74,3% (увеличение доли основного капитала с начала года на 5,8%);

- соотношение основного капитала ООО «СГБ-лизинг» и собственных средств (капитала) ООО «СГБ-лизинг» составляет 87,3% (снижение доли основного капитала с начала года на 3,8%).

**Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого
в целях надзора, с данными элементов собственных средств
(капитала) банковской группы на 01.10.2019**

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	23, 25	661 230	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	656 430	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	656 430
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	4 800	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 464 176
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	14, 15	31 654 164	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 250 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	1 250 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	500 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	1 464 176
2.2.1				субординированные кредиты	X	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 230 892	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	111 002	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	111 002	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	111 002
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11,1	194 458	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	133 263	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	133 263
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	61 195	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20,1	178 409	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	178 409	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	27	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	2 027
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	52 492 042	X	X	X
7,1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7,2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7,3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года по группе показатель достаточности основного капитала составил 11,315%, показатель достаточности базового капитала составил 7,75%, собственных средства составили 15,147%, что превышает минимальные уровни, установленные Банком России (8 %, 4,5 % и 6 % соответственно).

По состоянию на 1 октября 2019 года по банку показатель достаточности основного капитала составил 11,611%, показатель достаточности базового капитала составил 8,030%, собственных средства составили 15,274%, что превышает минимальные уровни, установленные Банком России (6%, 4,5% и 8% соответственно).

Показатель финансового рычага (Базель III) по состоянию на 1 октября 2019 года составил по группе 6,39%, по банку - 6,54%

Головная кредитная организация банковской группы ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банковской группы, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2019 года нормативы достаточности капитала Банковской группы соответствовали законодательно установленному уровню.

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

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

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

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Действующие по состоянию на 1 октября 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. По состоянию на 1 октября 2019 года в Банке имелась в наличии система отчётности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчётов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления

рисками, соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчёты включают результаты наблюдений Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 1 октября 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчёты, подготовленные Службой по контролю, мониторингу и управлению рисками Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Общее собрание акционеров Банка

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

Совет директоров Банка

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

Правление Банка

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

Комитет Банка по управлению активами и пассивами

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

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

Управление банковской отчётности

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

Служба внутреннего аудита

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

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчётность ВПОДК;
- формирует отчётность для органов управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

В соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчётна Совету директоров Банка, а Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками не подчинена и не подотчётна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

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

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

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

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

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

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и 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 заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

Регуляторный риск (то же, что комплаенс-риск) - риск возникновения 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 учитывает появление новых видов рисков.

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

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

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

Стресс-тестирование

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк проводит оценку достаточности капитала в отношении значимых видов риска в стрессовых условиях в соответствии с Процедурами стресс-тестирования Группы ПАО «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 октября 2019 года и 1 января 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на	данные на	данные на

		01.10.2019г.	01.07.2019г.	01.07.2019г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	25 387 705	22 608 639	2 031 016
2	при применении стандартизированного подхода	25 387 705	22 608 639	1 235 596
3	при применении ПВР			0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 150 617	1 060 183	92 049
5	при применении стандартизированного подхода	1 150 617	1 060 183	92 049
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:	4 626 605	5 948 136	370 128
17	при применении стандартизированного подхода	4 626 605	5 948 136	370 128
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 718 200	5 126 325	377 456
20	при применении базового индикативного подхода	4 718 200	5 126 325	377 456
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			
	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	35 883 127	34 743 283	2 870 650

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

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

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

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

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и перитром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков в отчете за 9 месяцев не раскрывается.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 октября 2019 года

тыс.рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 361	0	55 161 064	2 129 960
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 361	0	184 477	0
2.1	кредитных организаций	2 361	0	43 997	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	140 480	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 474 700	2 129 960
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	184 414	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	184 414	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	4 290 286	2 129 960
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 283 055	2 129 960
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	7 231	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	177 450	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	14 289 067	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	21 924 307	0
7	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	12 153 826	0
8	Основные средства	0	0	1 807 858	0
9	Прочие активы	0	0	149 378	0

За 9 месяцев 2019 года данные, представленные в таблице, изменились не существенно.

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	37 341
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	346 400
2.1	банкам-нерезидентам	-	0
2.1	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	346 400
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 819 124	1 916 995
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 819 124	1 916 995
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 692	92 779
4.1	банков-нерезидентов	-	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 742	84 690
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 950	8 089

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

Раздел 4. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях регуляторной оценки достаточности капитала Банк применяет стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.17г. и не применяет подход на основе внутренних рейтингов. У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение 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 №3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

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

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

Информация о размере капитала, необходимого на покрытие кредитного риска, о выполнении обязательных нормативов, о соблюдении показателей склонности, об использовании установленных

лимитов формируется в рамках отчетности по ВПОДК и предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров ежеквартально.

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 01.10.2019
H21	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	<= 25%	15,440
H22	Максимальный размер крупных кредитных рисков	<= 800%	92,550

Отчет о кредитном риске включает в себя следующую информацию:

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

По состоянию на 1 октября 2019 банковская группа при определении требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П представлена следующим образом:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П	по решению уполномоченного органа	

тыс. руб.

			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	про цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	525 485	46,93	246 628	4,09	21 515	-42,84	-22 5113
1.1	ссуды	520 356	47,35	246 399	4,09	21 286	-43,26	-225 113
2	Реструктурированные ссуды	150 344	5,1	7 667	3,19	4 798	-1,91	-2 869
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	257 129	8,43	21 675	1,07	2 743	-7,36	-18 932
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 777 620	17,29	653 293	1,47	55 521	-15,82	-597 772
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие	4 638 024	50	2 319 012	1,29	59 995	-48,71	-2 259 017

е о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
---	--	--	--	--	--	--	--

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

Глава 2. Методы снижения кредитного риска

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

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

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

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

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

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

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

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

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

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

Раздел 6. 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 1 октября 2019 года равен 377,5 млн. руб. (на 1 января 2019 года: 384,7 млн. руб.).

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

Наименование показателя	Данные на 01.10.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
Операционный риск, всего, в том числе:	377 456	384 728
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	2 633 825	2 621 501
чистые процентные доходы	1 668 831	1 613 010
чистые непроцентные доходы	964 994	1 008 491
количество лет для расчета величины операционного риска	3	3

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.10.2019 года составил 4 718 200 тыс.руб.

Раздел 7. 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	01.10.2019г.	01.01.2019г.
Процентный риск по операциям по всем видам валют, %	12,68	16,85
Процентный риск рублевым операциям, %	12,99	17,82

В соответствии с п. 6 Указания Банка России от 08.10.2018г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" форма 0409127 по процентному риску по операциям в долларах и евро по состоянию на 01.10.2019г. 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	39 265,33	-34 221,46	-52 244,59	-12 496,16
В % от собственных средств (капитала)	0,72%	-0,63%	-0,96%	-0,23%
-200 базисных пунктов	-39 265,33	34 221,46	52 244,59	12 496,16
В % от собственных средств (капитала)	-0,72%	0,63%	0,96%	0,23%

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 01.10.2019г., является умеренным и не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Раздел 8. 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 9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

В течение 9 месяцев 2019 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 1.

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

Динамика показателя финансового рычага Банка за период с 01.01.2019г. по 01.10.2019г.

Наименование показателя	Значение по состоянию на			
	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6,39%	6,24%	4,05%	4,43%

Величина показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2019 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 1,96% и составила 6,39%.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.10.2019г.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2019, тыс. руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	62 052 405

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

	1 октября 2019	1 января 2019
Основной капитал	3 967 576	2 518 830
Базовый капитал	2 717 576	2 518 830
Дополнительный капитал	1 464 176	1 227 813
Всего капитала		
Активы, взвешенные с учетом риска (для показателя Н20.0)	35 859 641	30 952 380
Активы, взвешенные с учетом риска (для показателей Н20.1, Н20.2)	35 064 812	31 809 136
Показатель достаточности собственных средств Н 20.0 (%)	15,147	11,779
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1 (%)	7,750	8,138
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2 (%)	11,315	8,138

Изменения значений нормативов, величины собственных средств и его компонентов за 9 месяцев 2019 года связаны с текущей деятельностью Банковской группы.

Способ и место раскрытия информации

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

Заместитель Председателя
Правления ПАО «БАНК СГБ»



И.В. Зимин

Приложение 1

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 октября 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)

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

160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1	656430	656430	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	656430	656430	24 (часть)
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2274377	2108190	
2.1	прошлых лет		2274377	1812252	35 (часть)
2.2	отчетного года		0	295938	
3	Резервный фонд		33061	33061	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2963868	2797681	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
1	2	3	4	5	6
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		111002	111457	11 (часть)
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		133263	164988	10 (часть)
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	

16	Вложения в собственные акции (доли)		2027	2406	5+8 (части)
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	1	246292	278851	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2717576	2518830	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1250000	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		1250000	0	18 (часть)
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1250000	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
1	2	3	4	5	6
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	1	1250000	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	1	3967576	2518830	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	1464176	1227813	16+28+29+35 (части)
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	

50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1	1464176	1227813	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
1	2	3	4	5	6
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1	1464176	1227813	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1	5431752	3746643	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		35064812	30952380	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		35064812	30952380	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		35859641	31809136	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	7	7.750	8.138	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	7	11.315	8.138	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	7	15.147	11.779	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.000	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.250	2.138	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	1	4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала	1	6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	1	8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					

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

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

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

**(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года**

Кредитной организации Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)

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

160001, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	1	2717576	2704080	2688683	2518830	2522460
1	2	3	4	5	6	7	8
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния		2948937	2935441	2920044		

	переходных мер						
2	Основной капитал	1	3967576	3954080	2688683	2518830	2522460
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4198937	4185441	2920044		
3	Собственные средства (капитал)	1	5431752	5322241	4052578	3746643	3738725
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5763386	5642691	4370343		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		35696399	34599039	32556649	31809136	30470339
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7	7.750	8.011	8.489	8.138	8.518
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8.410	8.573	9.086		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7	11.315	11.714	8.489	8.138	8.518
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		11.975	12.223	9.086		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	7	15.147	15.383	12.448	11.779	12.270
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.072	16.083	13.234		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		2.000	2.000	1.875	1.875	1.875
1	2	3	4	5	6	7	8
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.000	2.000	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств		3.250	3.511	2.489	2.138	2.518

	(капитала)																
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	7	62052405	63339493	66321353	56799367	52418777										
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	7	6.394	6.243	4.054	4.435	4.812										
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		6.727	6.570	4.379												
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
1	2	3	4	5	6	7	8										
22	Норматив текущей ликвидности Н3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	4.1	макси мально е значен ие	коли чест во нару шен ий	длит ельн ость	макси мально е значен ие	коли чест во нару шен ий	дл ит ел ьн ос ть	макси мально е значен ие	коли чест во нару шен ий	длительн ость	макси мально е значен ие	количе ство наруш ений	длитель ность	максима льное значение	количе ство наруш ений	длительно сть
			15.440	0	0	15.100	0	0	18.622	0	0	19.250	0	0	18.300	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	4.1	92.550			88.655			134.588			132.547			126.877		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		

28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
1	2	3	4	5	6	7	8										
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии																

	облигаций с ипотечным покрытием Н18						
--	--	--	--	--	--	--	--

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		58306875
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-400000
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5437873
7	Прочие поправки		1425763
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7,4	61918985

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		41702068
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		246292
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		41455776
Риск по операциям с ПФИ			
1	2	3	4
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		15558756
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		400000
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		15158756

	(сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		6901803
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1463930
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		5437873
Капитал и риски			
1	2	3	4
20	Основной капитал		3967576
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	7,4	62052405
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	7,4	6,39