

Утвержден решением Правления
принятым « 25 » сентября 20 25 г.,
протокол от « 25 » сентября 20 25 г.
№ 20

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК»

(полное фирменное наименование (для коммерческой организации), наименование (для некоммерческой организации)
эмитента)

Код эмитента: 02816В
(уникальный код эмитента)

За 6 месяцев 2025 года
(отчетный период, за который составлен
отчет эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Адрес эмитента	Вологодская область, город Вологда (адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)
Контактное лицо эмитента	Начальник отдела правового обеспечения организационно-хозяйственной деятельности Уханова Елена Алексеевна (должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) контактного лица эмитента) 8172 573617 (номер (номера) телефона контактного лица эмитента) uhanova@severgazbank.ru (адрес электронной почты контактного лица (если имеется))
Адрес страницы в сети Интернет	www.disclosure.ru/issuer/3525023780/ (адрес страницы в сети «Интернет», на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента)
Председатель Правления	  (подпись) Д.А.Лукичев (И.О. Фамилия)
« 25 » сентября 20 25 г.	

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Раздел 1.	Управленческий отчет эмитента	4
1.1.	Общие сведения об эмитенте и его деятельности.....	4
1.2.	Сведения о положении эмитента в отрасли.....	5
1.3.	Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	6
1.4.	Основные финансовые показатели Группы	9
1.5.	Сведения об основных поставщиках.....	10
1.6.	Сведения об основных дебиторах	11
1.7.	Сведения об обязательствах эмитента	12
1.7.1.	Сведения об основных кредиторах эмитента	12
1.7.2.	Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	13
1.7.3.	Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	13
1.8.	Сведения о перспективах развития эмитента.....	13
1.9.	Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	13
1.9.1.	Отраслевые риски	13
1.9.2.	Страновые и региональные риски	13
1.9.3.	Финансовые риски	14
1.9.4.	Правовые риски.....	14
1.9.5.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	14
1.9.6.	Стратегический риск.....	14
1.9.7.	Риски, связанные с деятельностью эмитента	14
1.9.8.	Риск информационной безопасности	14
1.9.9.	Экологический риск.....	14
1.9.10.	Природно-климатический риск	14
1.9.11.	Риски кредитных организаций.....	14
1.9.11.1.	Кредитный риск	14
1.9.11.2.	Рыночный риск.....	15
1.9.11.3.	Риск ликвидности.....	17
1.9.11.4.	Операционный риск.....	18
1.9.11.4.1.	Правовой риск	19
1.9.11.4.2.	Риск информационной безопасности	21
1.9.11.5.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	21
1.9.11.6.	Риск секьюритизации.....	21
1.9.11.7.	Стратегический риск.....	21
Раздел 2.	Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	22
2.1.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	22
2.2.	Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	22
2.3.	Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.....	23
2.4.	Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.....	23
2.5.	Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	23
Раздел 3.	Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента	24
3.1.	Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	24
3.2.	Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	24

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	24
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	24
3.5. Крупные сделки эмитента	24
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах.....	24
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.....	24
Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение: отсутствуют	24
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	24
4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	24
4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций....	24
4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	25
4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций	25
4.2(1).1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций	25
4.2(1).2. Информация о реализации инфраструктурного проекта.....	25
Эмитент не выпускал инфраструктурные облигации.	25
4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития	25
4.2(2).1. Описание стратегии устойчивого развития эмитента.....	25
Эмитент не выпускал облигации, связанные с целями устойчивого развития.	25
4.2(2).2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития.....	25
4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода	25
Эмитент не выпускал облигации климатического перехода	25
4.2(3).1. Описание стратегии климатического перехода эмитента	25
4.2(3).2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента.....	25
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	25
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	25
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	25
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	25
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	25
4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	26
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента	26
4.6. Информация об аудиторе эмитента.....	26
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	26
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента.....	26
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	26

Введение

Информация, содержащаяся в отчете АО «БАНК СГБ» (далее - Эмитент, Банк) подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона "О рынке ценных бумаг". Основание возникновения у Банка обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента: регистрация проспекта ценных бумаг в отношении ценных бумаг Банка.

Настоящий отчет содержит следующую отчетность, на основании которой в настоящем отчете раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Банка:

- ✓ консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2025 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года,
- ✓ бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2025 года.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Банка отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с Обществом с ограниченной ответственностью «СГБ-лизинг» в соответствии с МСФО определяется как группа.

Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2025 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2025 года, на основании которых в настоящем отчете раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Банка, дают объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Банка содержит достоверное представление о его деятельности, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий отчет содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Банк осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Банка, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК»,

Сокращённое наименование: АО «БАНК СГБ»,

Место нахождения кредитной организации – эмитента: город Вологда,

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: 160001 г.Вологда, ул.Благовещенская, д.3.

Банк был создан 29 апреля 1994 года с наименованием АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МАРСБАНК» в соответствии с решением собрания учредителей от 29 июля 1993 года. Эмитент был зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 29 апреля 1994 года (регистрационный номер 2816).

Решением общего собрания акционеров Эмитента от 01 июня 1999 года (Протокол № 20) БАНК реорганизован путем присоединения к нему следующих банков: АКБ «Магистраль» (Республика Коми, г. Сосногорск), ООО КБ «Устюг-банк» (Вологодская область, г. Великий Устюг), ЗАО «Вытегорский комбанк» (Вологодская область, г. Вытегра). Банк является правопреемником АКБ «Магистраль», ООО КБ «Устюг-банк», ЗАО «Вытегорский комбанк» и отвечает по всем обязательствам присоединенных банков в отношении всех их кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения (после 2002 г. – дата внесения сведений в ЕГРЮЛ)	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения
1	2	3

29.04.1994	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МАРСБАНК»	
23.07.1997	Закрытое акционерное общество коммерческий банк развития газовой промышленности Севера «СЕВЕРГАЗБАНК»	КБ «СЕВЕРГАЗБАНК
02.04.1999	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ СЕВЕРА «СЕВЕРГАЗБАНК»	ОАО КБ «СЕВЕРГАЗБАНК»
02.08.2006	Открытое акционерное общество коммерческий банк развития газовой промышленности Севера «СЕВЕРГАЗБАНК»	ОАО КБ «СЕВЕРГАЗБАНК».
08.11.2012	Открытое акционерное общество «БАНК СГБ»	ОАО «БАНК СГБ»
22.05.2015	Публичное акционерное общество «БАНК СГБ»	ПАО «БАНК СГБ»
26.12.2016	Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК»	ПАО «БАНК СГБ»

Основной государственный регистрационный номер: 1023500000160

Идентификационный номер налогоплательщика: 3525023780

Эмитент более 30 лет осуществляет свою деятельность на региональном финансовом рынке. Офисы Банка присутствуют в Северо-Западном, Центральном и Приволжском федеральных округах. Банк, обладая всеми лицензиями на ведение банковской деятельности, участвует в крупнейших федеральных и региональных программах, в том числе программах ипотечного кредитования, пенсионного обеспечения граждан, развития и поддержки малого и среднего бизнеса.

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

По состоянию на 1 июля 2025 года региональная сеть Банка состоит из 2 филиалов и 28 дополнительных офисов, расположенных на территории 7 субъектов Российской Федерации.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) на уровне «ruA-», присвоенный рейтинговым агентством RAEX (АО «Эксперт РА»). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Так же Банк имеет рейтинг кредитоспособности на уровне «A-[ru]», присвоенный рейтинговым агентством НРА (ООО «Национальное Рейтинговое Агентство»). По рейтингу установлен «позитивный» прогноз.

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерней компании, созданной в 2012 году – ООО «СГБ-лизинг» (ОГРН 1123525006880).

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %
			1 июля 2025 года
ООО «СГБ-лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	99,0

На 1 июля 2025 года Банк не является участником сторонних банковских групп.

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

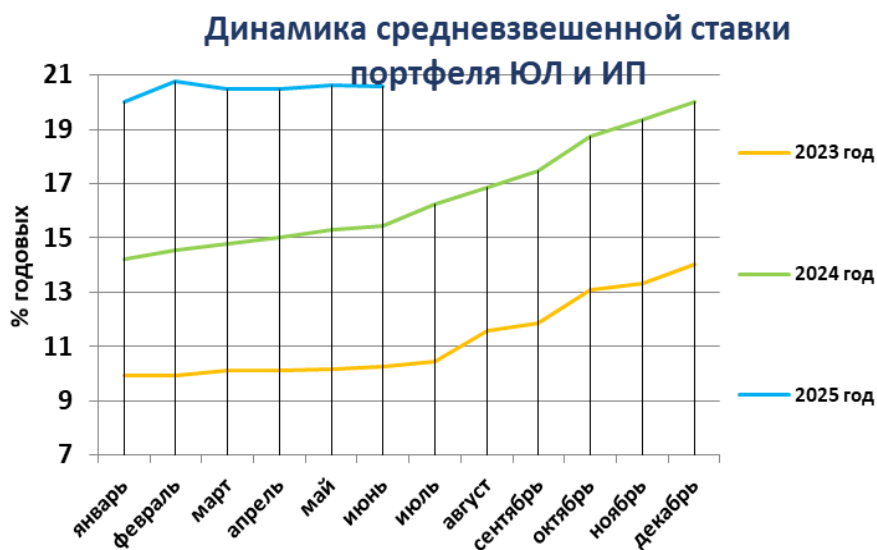
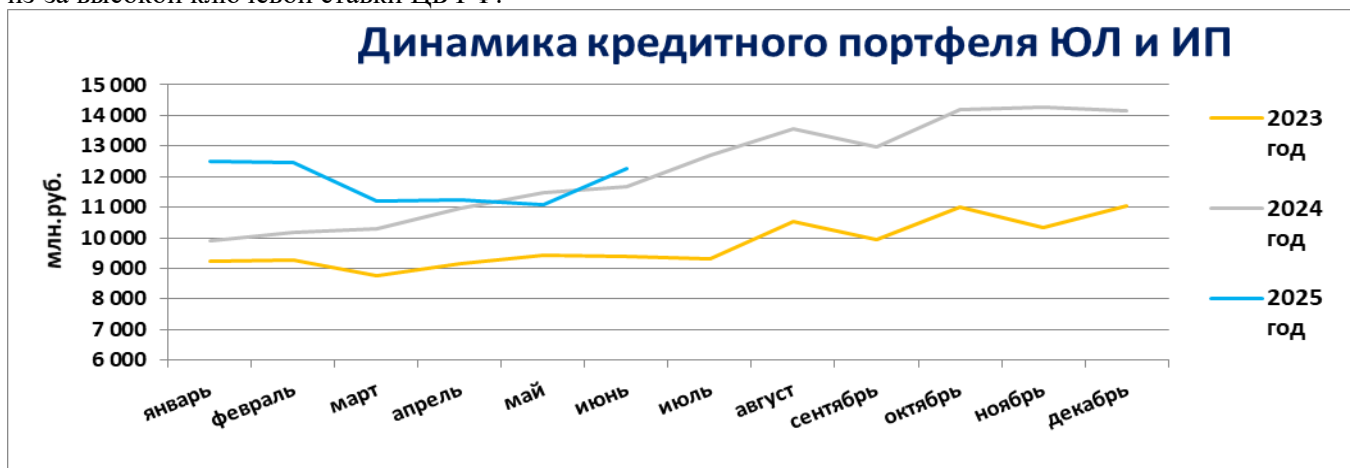
Информация не включается в состав отчета эмитента за 6 месяцев.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей эмитента (группы эмитента):

Корпоративный блок:

- В первом полугодии 2025 года продолжалось существенное влияние высокой ключевой ставки ЦБ РФ, бизнес находился в ожидании сигналов о снижении ключа, что оказало влияние на снижение объемов кредитования. Несмотря на рост просрочки по итогам 2024 года, в настоящий момент прослеживается стабилизация негативных процессов.
- Реализован проект синдицированного кредитования крупнейших корпораций страны, что позволило нарастить кредитный портфель.
- Фиксировался высокий спрос по программе «Промышленная ипотека», но реализация его была затруднена из-за отсутствия выделенных лимитов кредитования, что оказало влияние на снижение объемов кредитования. При этом часть клиентов находится в ожидании выделенных лимитов. Отсутствие лимитов затронуло все банки.
- Банк вступил в программу «государственной поддержки сельхоз производителей», что позволило конкурировать с федеральными банками. Программа пользуется спросом.
- Произошло снижение объемов поручительств по программе зонтичного поручительства корпорации МСП, что повлекло снижение объемов кредитования.
- Несмотря на санкционное давление, Банком были существенно увеличены объемы и расширены каналы по продаже услуг валютного контроля, в основном за счет привлечения на обслуживание в Банк платежных агентов.
- Произошел существенный пересмотр программ кредитования для нивелирования снижения спроса из-за высокой ключевой ставки ЦБ РФ.



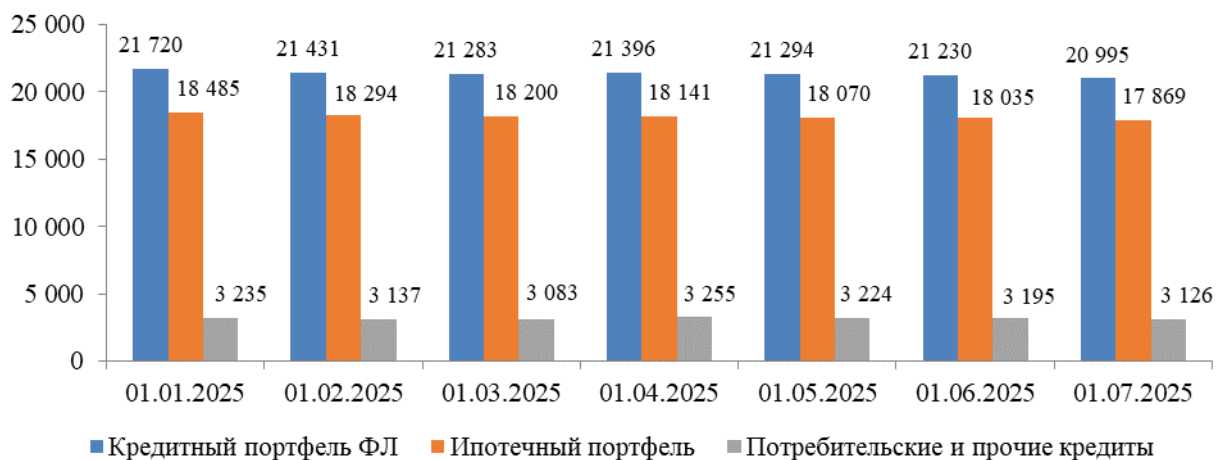
Сегментация портфеля ЮЛ и ИП в разрезе отраслей, на 01.07.2025



Розничный блок:

За 1 полугодие 2025 г. розничный кредитный портфель снизился на 3%. Снижение произошло как ипотечного портфеля, так и портфеля потребительских и прочих кредитов.

Динамика кредитного портфеля ФЛ, млн.руб.



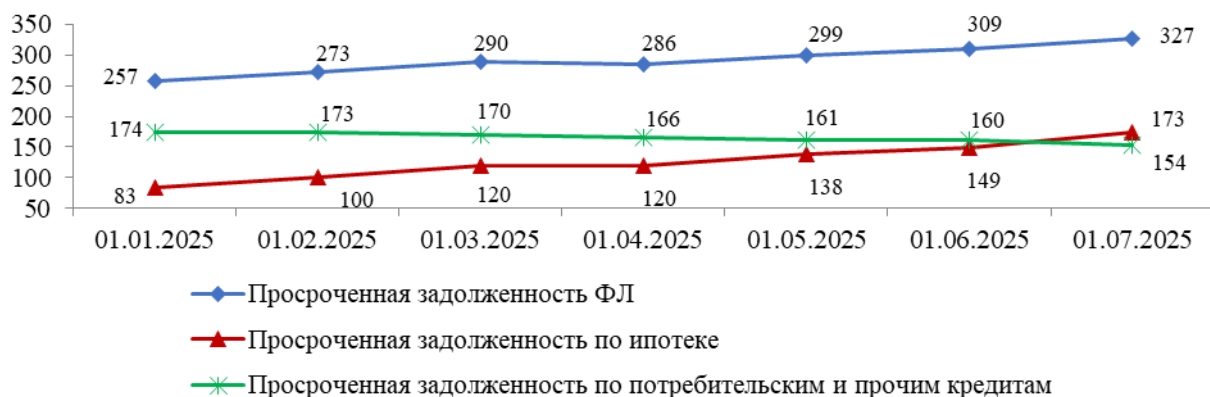
Торможение ипотечного кредитования обусловлено высокой ключевой ставкой, жестким регулированием Банка России (Банк России ограничил долю высокорискованных кредитов вводом макропруденциальных надбавок, что привело к ужесточению требований Банка и уменьшению круга потенциальных заемщиков), особенностями функционирования рынка жилья (застройщики активно предлагают вместо ипотеки рассрочку, которая не так серьезно законодательно ограничена, как банковский кредит).

Потребительское нецелевое кредитование также сдерживалось высокими процентными ставками и аналогичными с ипотекой ограничениями Банка России (установлены макропруденциальные лимиты на кредитование высокорискованных кредитов и надбавки к капиталу по этому сегменту). В качестве мероприятий, способствующих привлечению клиентов (имеющейся базы и новых) на кредитование, а также ускорению процесса оформления кредита, стало внедрение в конце 1 полугодия 2025 г. нового ДБО с обширным функционалом, оптимизация кредитного конвейера, качественно новая работа по проведению рекламных кампаний.

Объем просроченной задолженности ФЛ за 1 полугодие увеличился на 27%, доля просроченной задолженности в кредитном портфеле выросла с 1,2 до 1,6%. При этом по потребительским и прочим кредитам просроченная задолженность снизилась на 12% (доля просроченной задолженности в портфеле потребительских кредитов снизилась с 5,4 до 4,9%), а по ипотечным кредитам увеличилась на 108% (доля

просроченной задолженности в ипотечном портфеле увеличилась с 0,5 до 1,0%). Ускорение роста просроченной задолженности произошло по ипотечным кредитам, которые обслуживаются длительное время. При этом снижение качества ипотечного портфеля происходит по всему рынку в целом (на 01.06.2025 доля просроченной задолженности в ипотечном портфеле по рынку в целом составляет 0,7%, в Банке – 0,8%). Основные причины роста просрочки: снижение реальных доходов населения, ошибочное ожидание клиентов снижения ставок кредитования.

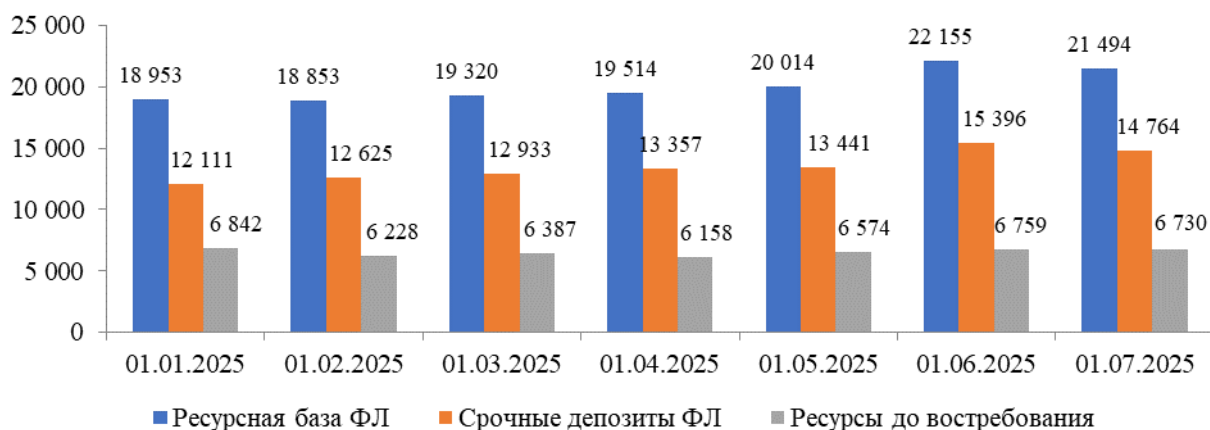
Динамика просроченной задолженности ФЛ, млн.руб.



В 1 полугодии 2025 года в связи с выявленной тенденцией к ухудшению качества ипотечного кредитного портфеля Банк провел анализ ссуд, которые показали просрочку, и реализовал ряд мероприятий по ограничению предоставления кредитов, по которым в ходе анализа были установлены факторы, показывающие более высокий риск, в частности приостановил некоторые программы кредитования (например, Загородная недвижимость), ограничил прием заявок в агентском канале. Дополнительно Банк изменил тактику в работе с клиентами по возвращению к погашению по графику (например, ранее при банкротстве ФЛ Банк ориентировался на судебное регулирование и реализацию залога, на текущий момент Банк работает на заключение мирового соглашения, что позволяет сохранить график и минимизировать созданные Банком резервы).

За 1 полугодие ресурсная база физических лиц увеличилась на 13%. На фоне высокой ключевой ставки основной рост произошел за счет срочных пассивов – 22%. Банком ведется активная работа по привлечению клиентов, в т.ч. на новые продукты. Одним из основных мероприятий, способствующих привлечению новых клиентов, стало внедрение в конце 1 полугодия 2025 г. нового ДБО.

Ресурсная база ФЛ, млн.руб.



За 2024 г. кредитный портфель физических лиц увеличился на 22%. Рост произошел за счет ипотечного кредитования, в т.ч. за счет роста выдач ипотеки с государственной поддержкой. На фоне роста ключевой ставки до 21,0% за год, Банк занял консервативную позицию и старался сократить процентные расходы по пассивам физических лиц, что привело к снижению остатков на счетах физических лиц, в т.ч. на счетах срочных вкладов. Несмотря на сильную конкуренцию со стороны крупных банков с государственным участием, Банк сохранил количество зарплатных проектов. А в результате развития проекта с АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» произошел рост количества карт на 15,7%.

1.4. Основные финансовые показатели Группы

1.4.1 Основные финансовые показатели эмитента, за исключением кредитных организаций, составляющего консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность).

Не применимо. Эмитент является кредитной организацией.

1.4.2. Основные финансовые показатели эмитента, не составляющего и не раскрывающего консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность).

Не применимо. Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность.

1.4.3 Основные финансовые показатели Группы

(информация раскрывается частично на основании Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг", Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году")

N п/п	Наименование показателя	Значение на 30.06.2025	Значение на 31.12.2024
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб.	1 389 355	2 237 153
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	x	x
3	Чистые комиссионные доходы, тыс. руб.	331 460	723 384
4	Операционные доходы, тыс. руб.	1 709 914	3 272 419
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	x	x
6	Чистая прибыль (убыток) за период, тыс. руб.	239 857	498 770
7	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	6 647 758	6 356 171
8	*Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0), %	14,018	12,870
9	*Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), %	9,434	8,485
10	*Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2), %	12,539	11,466
11	Рентабельность капитала (ROE), %	x	x
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	x	x
13	Стоимость риска (COR), %	x	x

Показатели рассчитаны на основании методики, определенной пунктом 1.4 Положения № 714-П.

* - указаны значения, рассчитанные по эмитенту в соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И

1.4.4 Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности Группы

Финансовый показатель	На 30.06.2025, тыс. руб.	На 31.12.2024, тыс. руб.
1	2	3
Чистый процентный доход	1 389 355	2 237 153
Чистый комиссионный доход	331 460	723 384
Операционный доход	1 709 914	3 272 419
Прибыль до налогообложения	302 518	529 045
Прибыль за год	239 857	498 770
Всего активов	104 007 079	71 988 225
Всего обязательств	97 359 321	65 632 054
Всего капитала	6 647 758	6 356 171
Всего обязательств и капитала	104 007 079	71 988 225

1.4.5 Анализ динамики финансовых показателей

Уставный капитал Группы за период с 01 января 2025 года по 01 июля 2025 года не изменялся и на дату окончания отчетного периода составляет 1 007 460 тыс. руб. На 30 июня 2025 г. показатель собственных средств (капитала) составил 6 647 758 тыс. руб. (увеличился на 4,587% по сравнению со значением на 31 декабря 2024 года).

В течение первого полугодия 2025 года Группа увеличила объемы привлечения средств, которые по состоянию на 30 июня 2025 года составили 96 810 673 тыс. руб., что на 32 286 518 тыс. руб. больше, чем по состоянию на 31.12.2024. По итогам последнего отчетного периода, Группа показывала положительный финансовый результат. Прибыль Группы за первое полугодие 2025 года составила 239 857 тыс. руб. (за 2024 год: прибыль 498 770 тыс. руб.).

1.5. Сведения об основных поставщиках

Информация настоящего пункта раскрывается на основе данных раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Объем и (или) доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу и не входящих в Группу эмитента (далее - внешнегрупповые поставщики):

Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящаяся на поставщиков, входящих в Группу эмитента - 0%;

Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящаяся на внешнегрупповых поставщиков составляет 100%;

Уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок составляет **10 % от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками.**

Поставщики, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода составляет не менее 10 % от общего объема поставок, отсутствуют.

Иных поставщиков, поставки которых, по мнению эмитента, имеют существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, нет.

1.6. Сведения об основных дебиторах

Информация настоящего пункта раскрывается на основе данных раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Информация по дебиторской задолженности раскрывается на дату окончания отчетного периода, состоящего из 6 месяцев 2025 года, и содержится в раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Объем и (или) доля дебиторской задолженности эмитента, приходящейся на дебиторов, входящих в Группу эмитента и не входящих в Группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы):

Доля дебиторской задолженности, приходящаяся на дебиторов, входящих в Группу эмитента - 0%;

Доля дебиторской задолженности, приходящаяся на внешнегрупповых дебиторов составляет 100%;

Уровень существенности дебиторской задолженности составляет 10% от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Внешнегрупповые дебиторы, на долю которых приходится не менее 10% от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода:

(информация раскрывается частично на основании Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг", Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году")

Полное фирменное наименование юридического лица:	
Сокращенное фирменное наименование юридического лица:	
ИНН:	
ОГРН:	
Место нахождения:	
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	
Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности, %:	
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности:	
Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:	

2)

Полное фирменное наименование юридического лица:	
Сокращенное фирменное наименование юридического лица:	
ИНН:	
ОГРН:	
Место нахождения:	
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.:	
Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности, %:	
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности:	
Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему	

эмитента:	
-----------	--

Иных дебиторов, имеющих для эмитента существенное значение: нет.

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Информация настоящего пункта раскрывается на основе данных раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Информация по дебиторской задолженности раскрывается на дату окончания отчетного периода, состоящего из 6 месяцев 2025 года, и содержится в раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Объем и (или) доля кредиторской задолженности эмитента, приходящихся на поставщиков, входящих в Группу эмитента и не входящих в Группу эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы):

Доля кредиторской задолженности, приходящаяся на кредиторов, входящих в Группу эмитента - 0%;

Доля кредиторской задолженности, приходящаяся на внешнегрупповых кредиторов составляет 100%;

Уровень существенности кредиторской задолженности составляет **10% от общей суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.**

Внешнегрупповые кредиторы, на долю которых приходится не менее 10% от общей суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода:

(информация раскрывается частично на основании Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг", Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году")

Полное фирменное наименование юридического лица:	
Сокращенное фирменное наименование юридического лица:	
ИНН:	
ОГРН:	
Место нахождения:	
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.:	
Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности, %:	
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности:	
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа):	
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа):	
Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:	

Иных кредиторов, имеющих для эмитента существенное значение, нет.

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Информация настоящего пункта раскрывается на основе данных раскрываемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения раскрывается на дату окончания отчетного периода, состоящего из 6 месяцев 2025 года, и содержится в раскрываемой консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

<i>№ n/n</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Значение показателя, тыс. руб. на 30.06.2025</i>	<i>Значение показателя, тыс. руб. на 31.12.2024</i>
1	2	3	4
1	Размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме), в том числе:	3 675 972	7 843 531
1.1	размер обеспечения, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц	3 675 972	7 843 531
2	Размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	3 675 972	7 843 531
2.1	размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц	3 675 972	7 843 531

Доля обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, - 0%;

Доля обеспечения, предоставленного организациями, не входящими в группу эмитента, - 100%;

Уровень существенности размера предоставленного обеспечения составляет 10% от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента.

Информация об иных видах обеспечения, предоставленного эмитентом: отсутствует.

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет 10 или более процентов от общего размера предоставленного обеспечения на дату окончания соответствующего отчетного периода: отсутствует.

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Информация о прочих существенных обязательствах эмитента и Группы, которые могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Группы эмитента: отсутствует

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

Информация не включается в состав отчета эмитента за 6 месяцев.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

1.9.1. Отраслевые риски

Эмитент является кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпунктах 1.9.1-1.9.10 пункта 1.9 настоящего раздела, приводит подробный анализ факторов банковских рисков в п. 1.9.11.

1.9.2. Страновые и региональные риски

Эмитент является кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпунктах 1.9.1-1.9.10 пункта 1.9 настоящего раздела, приводит подробный анализ факторов банковских рисков в п. 1.9.11.

1.9.3. Финансовые риски

Эмитент является кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпунктах 1.9.1-1.9.10 пункта 1.9 настоящего раздела, приводит подробный анализ факторов банковских рисков в п. 1.9.11.

1.9.4. Правовые риски

Эмитент является кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпунктах 1.9.1-1.9.10 пункта 1.9 настоящего раздела, приводит подробный анализ факторов банковских рисков в п. 1.9.11.

1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Эмитент является кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпунктах 1.9.1-1.9.10 пункта 1.9 настоящего раздела, приводит подробный анализ факторов банковских рисков в п. 1.9.11.

1.9.6. Стратегический риск

Эмитент является кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпунктах 1.9.1-1.9.10 пункта 1.9 настоящего раздела, приводит подробный анализ факторов банковских рисков в п. 1.9.11.

1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Эмитент является кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпунктах 1.9.1-1.9.10 пункта 1.9 настоящего раздела, приводит подробный анализ факторов банковских рисков в п. 1.9.11.

1.9.8. Риск информационной безопасности

Эмитент является кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпунктах 1.9.1-1.9.10 пункта 1.9 настоящего раздела, приводит подробный анализ факторов банковских рисков в п. 1.9.11.

1.9.9. Экологический риск

Эмитент является кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпунктах 1.9.1-1.9.10 пункта 1.9 настоящего раздела, приводит подробный анализ факторов банковских рисков в п. 1.9.11.

1.9.10. Природно-климатический риск

Эмитент является кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпунктах 1.9.1-1.9.10 пункта 1.9 настоящего раздела, приводит подробный анализ факторов банковских рисков в п. 1.9.11.

1.9.11. Риски кредитных организаций

1.9.11.1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заёмщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Управлением банковской отчётности на ежедневной основе.

На конец первого полугодия 2025 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов и отраслям экономики. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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 Банка России

от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Справедливая стоимость обеспечения определяется либо на основании данных Управления залогового обеспечения Банка, либо по данным независимого оценщика на дату выдачи ссуды или на дату проверки залогового обеспечения.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация о ссудной задолженности раскрывается пропорционально доле определённого типа залогового имущества, принятого в обеспечение по данному кредиту.

Специалисты Управления залогового обеспечения Банка на постоянной основе с периодичностью, зависящей от вида обеспечения (но не реже одного раза в квартал), проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценка справедливой стоимости залога осуществляется как сотрудниками Банка, так и с привлечением независимых оценщиков.

Банк пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам в ходе проведения плановых и внеплановых проверок залога с установленной внутренними нормативными актами периодичностью. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основании анализа рынка конкретного предмета залога с использованием сравнительного метода анализа стоимости.

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка корректировки резерва на справедливую стоимость обеспечения не применяется.

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам. Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

1.9.11.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и фондового риска.

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

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

При управлении рыночным риском Банком решаются следующие задачи:

- определение адекватных подходов, процедур оценки и мониторинга рыночных рисков;
 - определение количественных параметров, способных выразить рыночный риск в той форме, которая даёт возможность оценить риск и принять обоснованные решения;
 - разработка способов минимизации рыночного риска.
- В целях контроля за рыночным риском Банком используются следующие методы управления риском:
- установление системы лимитов (общих и внутридневных) на финансовые инструменты и на ответственных сотрудников (дилеров);
 - установление предельного уровня убытков, при котором происходит закрытие позиции по финансовым инструментам;
 - установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью;
 - управление дисбалансами для удержания риска в границах общей политики Банка;
 - использование страхования и хеджирующих сделок.

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

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

Величина рыночного риска в разрезе компонентов:

<u>тыс. руб.</u>	<u>1 июля 2025 года</u>
Процентный риск	147 268,66
Валютный риск	34 266,28
Фондовый риск	17 670,86
Товарный риск	1 024,36
Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР + ФР + ВР + ТР))	<u>2 502 877,00</u>

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

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

а) фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В целях управления фондовым риском Банком используются следующие процедуры:

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

б) валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

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

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

в) процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

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

г) прочие ценовые риски.

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

1.9.11.3. Риск 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 Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В управлении ликвидностью Банк, руководствуясь внутренними документами, проводит политику, направленную на достижение сбалансированности активов и пассивов по объемам и срокам. В рамках системы управления ликвидностью Банк использует 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 Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

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

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

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

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

1.9.11.4. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка / Группы, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации 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 Политикой управления операционным риском банковской группы АО «БАНК СГБ», Положением об управлении операционным риском банковской группы АО «БАНК СГБ» и Регламентом сбора данных о событиях операционного риска банковской группы АО «БАНК СГБ».

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 3624-У), Положением Банка России от 8 апреля 2020 г. № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и функций между всеми уровнями органов управления Банка:

стратегический уровень: Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка. Совет директоров Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления операционным риском, в том числе контроль за эффективностью выполнения процедур управления операционным риском, утверждает внутренние документы Банка, регулирующих основные принципы и порядок управления операционным риском. Правление Банка утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления операционным риском Банка, и обеспечивает исполнение утвержденных в Банке процедур управления операционным риском, в том числе организует распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

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;

оперативный уровень: Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, осуществляющая разработку и применение процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска; специализированные подразделения по управлению отдельными видами операционного риска; центры компетенций, и другие структурные подразделения Банка принимающие операционный риск, которые ответственны за выявление, идентификацию и оценку событий операционного риска.

Служба по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками отвечает разработку, реализацию и развитие системы управления операционным риском Банка, за проведение анализа, контроля и оценки операционного риска, за представление Совету Директоров, Правлению Банка на регулярной основе отчетов и предложений по управлению и минимизации операционного риска Банка.

До сведения членов Комитетов, Правления, Совета директоров Банка на регулярной (ежеквартальной) основе доводится отчётность по операционным рискам, содержащая информацию о событиях операционного риска и потерях Банка за отчетный период, о наиболее существенных операционных рисках, об оценке уровня операционного риска Банка и необходимых мерах по минимизации рисков, о результатах мониторинга операционного риска и выполнения мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется количественными и качественными методами. В качестве количественной оценки размера операционного риска Банк принимает величину операционного риска, рассчитанную в соответствии Положением Банка России от 07 декабря 2020 г. №744-П "О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением». Уровень операционного риска определяется исходя из данных о потерях Банка из базы событий операционного риска.

Банк осуществляет качественную оценку операционного риска в соответствии с ежегодным утвержденным Правлением Банка планом проведения качественной оценки, в т.ч. самооценку операционного риска на уровне процессов Банка и, при необходимости, сценарный анализ операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, Учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчётности и иной информации;
- порядок стимулирования сотрудников и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Размер операционного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России от 07 декабря 2020 г. №744-П "О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» на 1 июля 2025 года равен 395 320 тыс. руб. (со СПОД) (на 1 января 2025 года составлял: 395 140 тыс. руб.).

1.9.11.4.1. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) их контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах),

несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств

Правовому риску подвержены все процессы и направления деятельности Банка / участника Группы. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком российского и международного законодательства, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий работников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части применения методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, обращение Банка в судебные органы для их урегулирования. В результате судебное разбирательство может повлечь для Банка неблагоприятные имущественные последствия;
- возложение на Банк многочисленных публичных функций при отсутствии надлежащего правового регулирования процедуры их исполнения;
- нарушения клиентами, их контрагентами и контрагентами Банка / участника Группы нормативных правовых актов Российской Федерации, а также условий заключенных договоров;
- нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов или контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;
- ошибки, допущенные независимыми экспертами при осуществлении консультаций Банка / участника Группы, приводящие к неправильному оформлению документов и (или) неверному решению правовых вопросов, что может привести к убыткам Банка, в том числе в виде выплат денежных средств на основании решений и определений судебных органов, а также решений иных уполномоченных органов государственной власти и местного самоуправления.

Специализированное подразделение, ответственное за управление правовым риском в Банке – Правовое управление. К основным его функциям относятся:

- осуществляет работу, направленную на соблюдение Банком законодательства Российской Федерации;
- производит правовую экспертизу внутренних нормативных документов, договоров с клиентами и контрагентами Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов;
- осуществляет правовую работу, направленную на исключение правовых ошибок в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- прорабатывает правовые вопросы при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- представляет интересы Банка в судебных органах;
- идентифицирует, осуществляет мониторинг правового риска, разрабатывает мероприятия по минимизации последствий событий правового риска;
- отвечает за реализацию процесса управления правовым риском, развитие и реализацию политики управления операционным риском в области правового риска.

Кроме того, управление правовым риском в Банке в той или иной степени осуществляется Советом директоров, Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами, Службой по контролю, мониторингу и управлению банковскими рисками, Службами внутреннего аудита и внутреннего контроля и руководителями структурных подразделений Банка.

1.9.11.4.2. Риск информационной безопасности

Риск преднамеренных действий со стороны работников кредитной организации и (или) третьих лиц с использованием программных и (или) программно-аппаратных средств, направленных на объекты информационной инфраструктуры Банка в целях нарушения и (или) прекращения их функционирования и (или) создания угрозы безопасности информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой такими объектами, а также в целях несанкционированного присвоения, хищения, изменения, удаления данных и иной информации (структуры данных, параметров и характеристик систем, программного кода) и нарушения режима доступа.

Перечень рисков информационной безопасности в порядке убывания вероятности их возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия:

- изменение/ подделка информации в автоматизированной банковской системе (далее - АБС) Банка,
- выход из строя оборудования АБС,
- отказ в обслуживании АБС Банка,
- изменение/ подделка информации в Sber FinLine,
- изменение/ подделка информации в автоматизированном рабочем месте «Клиент Банка России»,
- осуществление перевода денежных средств без согласия клиента посредством системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц,
- осуществление перевода денежных средств без согласия клиента посредством системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц,
- отказ от операции клиентом автоматизированной системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц (далее - АС ДБО ФЛ),
- отказ от операции клиентом автоматизированной системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц (далее - АС ДБО ЮЛ),
- отказ в обслуживании Процессинговой системы,
- выход из строя оборудования Процессинговой системы,
- выход из строя сетевого оборудования,
- выход из строя оборудования внутренних систем,
- выход из строя оборудования АС ДБО,
- выход из строя оборудования АС для работы с ценными бумагами,
- изменение/ подделка информации в АС ДБО ЮЛ,
- изменение/ подделка информации в АС ДБО ФЛ,
- изменение/ подделка информации в Процессинговой системе,
- получение управления над банкоматами,
- отказ в обслуживании АС Ценные бумаги,
- отказ в обслуживании АС ДБО ЮЛ,
- отказ в обслуживании системы электронного документооборота Директум,
- отказ в обслуживании АС ДБО ФЛ.

1.9.11.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

1.9.11.6. Риск секьюритизации.

В своей деятельности Банк не применяет секьюритизацию

1.9.11.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк

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

Банк в 2025 году применял консервативный подход к кредитованию юридических и физических лиц на основе проведенного ретроспективного анализа кредитного портфеля с выделением сегментов клиентской базы, формирующих приемлемый для Банка уровень риска. Кредитование соответствующих сегментов, а также регулярный мониторинг уровня просроченной задолженности и качества заёмщика различных сегментов клиентской базы создало в 2025 году благоприятные условия для управления стратегическими рисками.

Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

В составе информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев 2024 года, по состоянию на отчетную дату (дату окончания отчетного периода) существенных изменений не произошло.

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом членам Совета директоров:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс.руб.
01.07.2025 (за 6 месяцев 2025 года)	Вознаграждение за исполнение функций членов Совета директоров	0

Сведения о принятых уполномоченными органами управления Банка решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения членам Совета директоров, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: отсутствуют.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом Правлению:

Отчетная дата	Вид вознаграждения				Размер вознаграждения, тыс.руб.
	заработная плата	премии	выходное пособие	прочее вознаграждение	
01.07.2025 (за 6 месяцев 2025 года)	23 036	1 192	-	756	24 984

Сведения о принятых уполномоченными органами управления Банка решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, указанного в настоящем пункте, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Советом директоров 02.03.2023 принято решение о выплате членам Правления вознаграждения за 2022 год, в том числе сумма подлежащего выплате в будущих отчетных периодах (2026 г.) долгосрочного вознаграждения составляет 1 384,35 тыс.руб. (без учета страховых взносов)

Советом директоров 22.02.2024 принято решение о выплате членам Правления вознаграждения за 2023 год, в том числе сумма подлежащего выплате в будущих отчетных периодах (2026 – 2027 гг.) долгосрочного вознаграждения составляет 2 959,60 тыс.руб. (без учета страховых взносов)

Советом директоров 20.12.2024 принято решение о выплате членам Правления вознаграждения за 2024 год, в том числе сумма подлежащего выплате в будущих отчетных периодах (2026 – 2028 гг.) долгосрочного вознаграждения составляет 6 718,35 тыс.руб. (без учета страховых взносов)

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

В составе информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев 2024 года, существенных изменений не произошло. В течение первого полугодия 2025 года была утверждена новая редакция Положения «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «БАНК СГБ» от 14.04.2025 №892/5.

2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

В составе информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев 2024 года, существенных изменений не произошло.

2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Сведения о любых соглашениях или обязательствах эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, предусматривающих право участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале: *отсутствуют*

Сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента: *отсутствуют*

Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имела заинтересованность, и крупных сделках эмитента

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

В составе информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев 2024 года, существенных изменений не произошло.

3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

В составе информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев 2024 года, существенных изменений не произошло.

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

В составе информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев 2024 года, существенных изменений не произошло.

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имела заинтересованность

Информация не приводится, так как акции эмитента не допущены к организованным торгам.

3.5. Крупные сделки эмитента

Информация не приводится, так как акции эмитента не допущены к организованным торгам.

Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение: *отсутствуют*

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Эмитент не выпускал зеленые облигации, социальные облигации, облигации устойчивого развития, адаптационные облигации.

4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Эмитент не выпускал зеленые облигации, социальные облигации, облигации устойчивого развития, адаптационные облигации.

4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Эмитент не выпускал зеленые облигации, социальные облигации, облигации устойчивого развития, адаптационные облигации.

4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций

Эмитент не выпускал инфраструктурные облигации.

4.2(1).1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций

Эмитент не выпускал инфраструктурные облигации.

4.2(1).2. Информация о реализации инфраструктурного проекта

Эмитент не выпускал инфраструктурные облигации.

4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития

Эмитент не выпускал облигации, связанные с целями устойчивого развития.

4.2(2).1. Описание стратегии устойчивого развития эмитента

Эмитент не выпускал облигации, связанные с целями устойчивого развития.

4.2(2).2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития

Эмитент не выпускал облигации, связанные с целями устойчивого развития.

4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода

Эмитент не выпускал облигации климатического перехода

4.2(3).1. Описание стратегии климатического перехода эмитента

Эмитент не выпускал облигации климатического перехода

4.2(3).2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента

Эмитент не выпускал облигации климатического перехода

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Эмитент не размещал облигаций с обеспечением, в том числе облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается независимой гарантией или поручительством третьего лица (лиц).

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Эмитент не размещал облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация не раскрывается, так как акции эмитента не допущены к организованным торгам.

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента

В составе информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев 2024 года, существенных изменений не произошло.

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента

В составе информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев 2024 года, существенных изменений не произошло.

4.6. Информация об аудиторе эмитента

В составе информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев 2024 года, существенных изменений не произошло.

Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2025 года и за 1 полугодие (6 месяцев) 2025 года опубликована на сайте Банка: <https://severgazbank.ru/about/index.php?ID=9>.

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2025 года опубликована на сайте Банка: <https://severgazbank.ru/about/index.php?ID=9>.