

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
«Северный Народный Банк» (ПАО)  
по состоянию на 1 января 2020 года**

## Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - Информация о рисках) «Северный Народный Банк» (ПАО) (далее – Банк) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У<sup>1</sup>.

Банк, являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, исполняет обязанности по раскрытию Информации о рисках в соответствии с требованиями Банка России в части информации, необходимой раскрытию кредитной организацией на индивидуальном уровне.

В Информации о рисках Банком используется нумерация, наименование глав, разделов и нумерация таблиц в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У. Таблицы, которые не нумерованы, имеют произвольную форму и приведены в дополнение к обязательным таблицам.

Информация о рисках подготовлена по состоянию на 01.01.2020г. на основании бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2019 год.

Если какая-либо информация из предусмотренной приложением к Указанию Банка России № 4482-У раскрыта Банком в составе Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год, то в настоящей Информации о рисках приведена ссылка на пункт Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год, которая содержит раскрытие данной информации и размещена на сайте Банка по адресу <http://www.sevnb.ru/about/information/finpok>

В соответствии с внутренним документом Банка «Положение о раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» для целей раскрытия Информации о рисках Банк признаёт существенным такое изменение показателей за отчётный период, при котором значение показателя на конец отчётного периода увеличилось/уменьшилось более чем на 20% по сравнению с данными на начало отчётного периода.

Настоящая Информация о рисках размещается в сети Интернет на сайте Банка в качестве самостоятельной информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу: [www.sevnb.ru](http://www.sevnb.ru)

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

По состоянию на 01.01.2020 года капитал Банка составляет 1 210 745 тыс. рублей. В таблице ниже раскрывается структура и компоненты капитала Банка.

Основные компоненты располагаемого капитала Банка на 01.01.2020 года

	Источник капитала	Значение в тыс. рублей
Базовый капитал		
1	Уставный капитал	101 000
2	Резервный фонд	12 150
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	872 938
4	Итого источники базового капитала	986 088
5	Показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	(22 836)
6	Итого Базовый капитал	963 252
Основной капитал		
7	Уставный капитал	101 000
8	Резервный фонд	12 150
9	Нераспределенная прибыль прошлых лет	872 938
10	Показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	(22 836)
11	Итого Основной капитал	963 252
Дополнительный капитал		
12	Прибыль текущего года	14 510
13	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-
14	Субординированные кредиты (депозит, заем)	110 000
15	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	122 983

<sup>1</sup> Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

	Источник капитала	Значение в тыс. рублей
16	Показатели, уменьшающие величину источников дополнительного капитала	-
17	Итого Дополнительный капитал	247 493
18	Собственные средства (капитал)	1 210 745

В соответствии со Стратегией развития «Северный Народный Банк» (ПАО) на 2019 год уставный капитал Банка в 2019 году увеличен на 20 000 тыс. руб. путем размещения дополнительного выпуска акций. По состоянию на 01.01.2020 года уставный капитал Банка составляет 101 000 тыс. руб. В Банке создаётся резервный фонд в размере 15% от его уставного капитала. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Размер резервного фонда Банка по состоянию на 01.01.2020г. составляет 12 150 тыс. руб. В состав источников дополнительного капитала Банка включён субординированный кредит в сумме 170 000 тыс. руб., выданный на срок до 30.06.2023 года, соответствующий требованиям Положения Банка России № 646-П<sup>2</sup>, предъявляемым к субординированным кредитам, включённым в состав дополнительного капитала Банка. С 1 квартала 2019 года началась амортизация долга по субординированному кредиту. Сумма амортизации по состоянию на 01.01.2020г. составляет 60 000 тыс. руб. и уменьшает капитал Банка на эту величину.

Размеры базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. На базовый и основной капитал приходится 79,6% всего собственного капитала Банка, на дополнительный капитал – 20,4%. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 71,5%, уставного капитала – 8,3%, резервного фонда – 1%, фонда переоценки основных средств – 10,1% и субординированного депозита – 9,1%.

Информация об уровне достаточности капитала согласно разделу 1 формы отчётности 0409808<sup>3</sup> и основные характеристики инструментов капитала согласно разделу 4 формы 0409808 раскрыты Банком в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности на официальном сайте Банка по адресу <http://www.sevnb.ru/about/information/finpok>

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка раскрыта на официальном сайте Банка по адресу <http://www.sevnb.ru/about/information/riskinfo>.

В таблице 1.1 раскрывается информация о результатах сопоставления данных формы отчётности 0409806<sup>4</sup>, установленной Указанием Банка России № 4927-У<sup>5</sup>, которые являются источниками для составления раздела 1 формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2020г.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	101 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый	X	101 000	"Уставный капитал и	1	101 000

<sup>2</sup> Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

<sup>3</sup> «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»

<sup>4</sup> «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

<sup>5</sup> Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

	капитал			эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		101 000
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	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	247 493
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	6 345 404	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	110 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	247 493
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	110 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	187 092	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 386	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	19 386	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	19 386
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	31 319	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
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	7 033 090	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	X	0	"Существенные вложения в	19	0

	базовый капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций"		
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"	55	0
8	Резервный фонд	27	12 150	Резервный фонд	3	12 150
9	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	3 450
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	911 675	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	872 938

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований к капиталу и обеспечение деятельности Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и при неблагоприятном развитии событий. Внешние требования к капиталу кредитных организаций установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Управление капиталом осуществляется также в целях поддержания достаточности капитала на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка, обеспечения оптимального соотношения между совокупным объемом принимаемых Банком рисков и величиной имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала.

Процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как:

- ежегодное бизнес-планирование, включая планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала;
- методы и процедуры определения величины базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала;
- методы и процедуры агрегирования оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема принятых Банком рисков;
- методы и процедуры определения размера капитала, необходимого для покрытия рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- методы и процедуры контроля достаточности капитала;
- система стресс-тестирования;

- система полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления достаточностью капитала;
- информационная система;
- система отчётности;
- система контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала осуществляется Банком на основе склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности.

Банк поддерживает объём капитала, необходимый для покрытия рисков, которые присущи его деятельности, и для развития бизнеса. В целях осуществления контроля достаточности капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через многоуровневую систему лимитов. Банк не распределяет капитал полностью, оставляет резерв по капиталу для реализации мероприятий по развитию бизнеса и покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами и/или распределение которых по подразделениям Банка невозможно (затруднительно).

Банк определяет величину базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 646-П.

При определении объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала Банк руководствуется консервативными методами и не включает в состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала иные источники, помимо источников, включаемых в расчёт совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 646-П. Таким образом, объём имеющегося в распоряжении Банка капитала равен величине собственных средств (капитала) Банка.

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У<sup>6</sup> Банк разработал и внедрил систему управления рисками и капиталом, которая учитывает индивидуальные, присущие деятельности Банка, риски, которые не учтены при расчёте регуляторного капитала (обязательных нормативов по капиталу). Совокупный объём необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Руководствуясь принципом пропорциональности в области оценки и управления рисками, по кредитному, рыночному и операционному рискам, признанными Банком значимыми на 2019 год, при определении совокупного объёма необходимого капитала Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И<sup>7</sup> для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. Данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объём необходимого капитала определяется путём умножения суммарной оценки объёмов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на целевой уровень капитала, утверждённый Советом директоров в рамках бизнес-планирования в составе Стратегии управления рисками и капиталом Банка на 2019 год. Для учёта в рамках данного подхода иных значимых рисков и нефинансовых рисков, в отношении которых, исходя из установленного Банком России порядка, не определяются количественные требования к капиталу, Банк применяет следующие методы:

- в отношении процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности рассчитывается потребность в капитале, дополнительно учитываемая в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), с учётом которой осуществляется взвешивание активов по рискам и расчёт показателей достаточности;
- для покрытия прочих присущих деятельности Банка нефинансовых рисков, связанных с реализацией мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития, Банк предусматривает наличие резерва по капиталу, с учётом которого осуществляется взвешивание активов по рискам и расчёт показателей достаточности.

В целях оценки достаточности капитала соотношение совокупного объёма необходимого Банку капитала и объёма капитала, имеющегося в распоряжении Банка, осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточности капитала, установленных Банком России, в том числе с учётом минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России № 180-И (так как в случае невыполнения установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности капитала Банк полностью или частично утрачивает право на распределение прибыли), плановых показателей нормативов достаточности капитала, целевого уровня достаточности капитала с учётом кредитного, рыночного, операционного рисков, риска ликвидности, процентного риска банковского портфеля, а также риска

<sup>6</sup> Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

<sup>7</sup> Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

концентрации и прочих нефинансовых рисков, по которым выделен резерв капитала, и фактических показателей достаточности капитала.

Для целей ВПОДК Банк оценивает достаточность капитала для покрытия рисков, исходя из двух критериев:

- превышение величины имеющегося в распоряжении капитала над совокупным капиталом, необходимым на покрытие рисков;
- соблюдение целевого уровня достаточности капитала, установленного настоящей Стратегией управления рисками и капиталом, рассчитанного с учётом всех значимых рисков.

Сравнение нормативного, планового и фактического показателей достаточности капитала Банка, а также динамика показателей достаточности капитала за 2019 год представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	достаточность базового капитала	достаточность основного капитала	достаточность собственных средств (капитала)
Нормативный показатель, %	4,5	6,0	8,0
Нормативный показатель с учётом надбавок, %	6,75	8,25	10,25
Целевой показатель, %	14,0	14,0	22,0
Сигнальное значение, %	14,5	14,5	22,5
Факт по состоянию на дату, %			
01.01.2019	19,704	19,704	26,705
01.02.2019	19,583	19,583	27,190
01.03.2019	19,281	19,281	26,319
01.04.2019	21,406	21,406	27,300
01.05.2019	21,104	21,104	26,934
01.06.2019	20,303	20,303	26,015
01.07.2019	20,236	20,236	25,736
01.08.2019	20,701	20,701	26,143
01.09.2019	20,519	20,519	25,735
01.10.2019	21,011	21,011	25,981
01.11.2019	20,494	20,494	25,238
01.12.2019	19,853	19,853	24,084
01.01.2020	20,513	20,513	24,985

В течение 2019 года Банк выполнял все требования к капиталу и к уровню достаточности собственных средств (капитала) с учётом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России № 180-И. Общая политика Банка по управлению капиталом осталась без изменений.

В 4 квартале 2019 года кредитный риск Банка ограничивался риском, связанным с контрагентами, являющимися резидентами стран, в которых числовое значение антициклической надбавки установлено на уровне ноль процентов.

Банком не используются показатели, рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала Банка, которые не являются обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Информация об основных показателях деятельности Банка согласно разделу 1 формы 0409813<sup>8</sup> раскрыта Банком в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год на официальном сайте Банка по адресу <https://www.sevnb.ru/about/information/finpok>.

Расчёт основных показателей деятельности Банка, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

В 4 квартале 2019 года наблюдается снижение норматива мгновенной ликвидности Н2 на 41,9% (на 01.01.2020 - 63,761%, на 01.10.2019 - 90,453%, при минимальном значении, установленном Банком России, в

<sup>8</sup> «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»



размере 15%), что обусловлено сокращением объёма высоколиквидных активов Банка на конец отчётного года в виде наличных денежных средств и средств, размещённых в Банке России.

Информация о существенных изменениях значений показателя финансового рычага Банка и его компонентов раскрыта в разделе IX настоящей Информации о рисках.

По состоянию на 01 января 2020 года Банк выполняет все установленные Банком России обязательные нормативы с учётом надбавок, действовавших в 2019 году, и располагает достаточным запасом собственных средств (капитала) для обеспечения устойчивого роста в соответствии со Стратегией развития Банка.

«Северный Народный Банк» (ПАО) является универсальным коммерческим банком, предоставляющим комплекс банковских услуг в соответствии с нормативными актами Банка России, полученными лицензиями и Уставом Банка. Основные направления и приоритеты работы Банка определяются в Стратегии развития Банка, в целях реализации которой ежегодно Советом директоров утверждается План работы на год.

Основными видами деятельности Банка являются:

- Предоставление услуг юридическим лицам по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, предоставление всех видов кредитных продуктов, гарантий, обслуживание внешнеторговых операций и другие операции.
- Оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по кредитованию, принятию средств во вклады, обслуживанию банковских карт, по оказанию депозитарных услуг, брокерское обслуживание, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, приём платежей, аренда сейфовых ячеек и другие операции.
- Привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой.

Ежегодно в рамках процедуры определения значимых рисков на следующий год Банк проводит анализ направлений деятельности и присущих им рисков и утверждает карту рисков, содержащую перечень рисков, присущих деятельности Банка в разрезе основных её направлений. В 2019 году в соответствии с профилем деятельности значимыми рисками Банка являлись следующие риски:

- кредитный риск
- рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный, валютный риски)
- операционный риск
- процентный риск банковского портфеля
- риск ликвидности
- риск концентрации

Банк управляет прочими типичными банковскими рисками, включая риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе деятельности. Это обусловлено тем, что основным бизнес - направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определены: методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, процедуры стресс - тестирования, а также методы, используемые Банком для снижения риска.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях, Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объём риска, который Банк готов принять, и определяется в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности. Склонность к риску устанавливается на период стратегического планирования и не реже одного раза в год. Склонность к риску распределяется через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка рисков.

В Банке действует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утверждённую методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. Система управления рисками Банка формируется с учётом требований Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Цели, задачи, принципы и инструменты системы управления рисками и капиталом Банка определены в «Стратегии управления рисками и капиталом «Северный Народный Банк (ПАО)» (далее – Стратегия управления рисками и капиталом). Принципы Стратегии управления рисками и капиталом являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями и работниками Банка.

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырёх основных элементов в рамках Стратегии управления рисками и капиталом: идентификация рисков, оценка рисков, их минимизация, мониторинг и контроль, отчётность.

Управление рисками и капиталом в Банке включает три уровня:

- стратегический (Совет директоров и исполнительные органы Банка)
- тактический (кредитный комитет и комитет по управлению активами и пассивами)
- текущий (подразделения, которые осуществляют принятие рисков, управление рисками, контроль рисков).

В Банке обеспечена независимость подразделений, осуществляющих функции управления рисками, от подразделений, принимающих риски.

Стратегическое управление рисками и капиталом включает организацию системы управления рисками и капиталом, её соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, устанавливает и контролирует соблюдение склонности к риску, целевые уровни и структуру риска и капитала, проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом Банка. Исполнительные органы Банка обеспечивают выполнение решений Совета директоров, реализацию Стратегии управления рисками и капиталом, организуют управление рисками, выполнение ВПОДК, реализуют процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Тактическое управление рисками и капиталом организовано через уполномоченные коллегиальные рабочие органы (комитеты). Кредитный комитет управляет кредитными рисками, контролирует соблюдение предельных значений в рамках управления кредитными рисками. Комитет по управлению активами и пассивами управляет финансовыми рисками, включая риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля.

Подразделения Банка осуществляют текущее управление отдельными видами рисков в рамках наделённых руководством Банка полномочий. Подразделения, осуществляющие принятие риска, в процессе своей деятельности совершают операции (сделки) в рамках ограничений риска с целью его минимизации, идентифицируют риски и готовят предложения по их оптимизации, реализуют мероприятия по оптимизации банковских рисков.

Служба управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников) Банка, осуществляющих функции управления рисками, а также работу коллегиальных рабочих органов в части выполнения ими функций управления рисками и достаточностью капитала. Руководитель Службы управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка, осуществляет функции:

- координация работы подразделений в рамках организации управления рисками, выполнения ВПОДК, поддержания достаточности капитала Банка;
- организация процесса по идентификации и оценке значимых рисков в Банке;
- осуществление процедур по выявлению, анализу, оценке и управлению значимыми рисками;
- формирование и совершенствование внутренних документов Банка по управлению значимыми рисками согласно требованиям Стратегии управления рисками и капиталом, нормативных документов и рекомендаций Банка России, обеспечение применения этих внутренних документов;
- мониторинг рисков и достаточности капитала Банка, формирование на основе его результатов отчётности для Совета директоров, исполнительных органов Банка;
- оценка потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), направление её результатов Совету директоров и исполнительным органам Банка;
- разработка совместно с другими подразделениями Банка мероприятий по оптимизации банковских рисков.

Контроль функционирования системы управления рисками и капиталом Банка осуществляется на всех уровнях организационной структуры. Контрольные процедуры встроены в операционные процессы всех структурных подразделений Банка, закреплены во внутренних документах. Последующий контроль осуществляют органы внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита в рамках своих полномочий контролируют соблюдение требований по управлению рисками, достаточностью капитала, установленных ограничений на уровень риска. Служба внутреннего аудита ежегодно проводит оценку эффективности методологии оценки и управления рисками Банка, доводит её результаты до Совета директоров и Правления Банка.

Исполнительные органы Банка и Совет директоров осуществляют контроль деятельности Банка по управлению банковскими рисками на основе отчётов, регулярно представляемых Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита.

В Банке организована и функционирует система управленческой отчётности, целью которой является своевременное выявление факторов риска, управление и контроль рисками и капиталом. Банк использует систему внутренних отчётов в рамках ВПОДК для информирования Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, членов комитетов, руководителей структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками, об уровне принятых Банком рисков и о результатах оценки достаточности капитала. Состав отчётности ВПОДК Банка и периодичность её формирования, представления органам управления Банка для рассмотрения и использования Советом директоров, Председателем Правления и Правлением Банка, а также структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности определены в Стратегии управления рисками и капиталом.

Система отчётности ВПОДК включает отчёты, формируемые на регулярной основе (ежедневно, ежеквартально, ежегодно) Службой управления рисками. Служба внутреннего аудита Банка представляет отчёт органам управления Банка, включающий в себя информацию о результатах проверки системы управления рисками, оценки эффективности процедур управления рисками. Совет Директоров, Председатель Правления и Правление, руководители подразделений и члены комитетов Банка получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом директоров

Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам склонности к риску, а также при стратегическом планировании, являются одним из главных источников количественной оценки рисков при принятии комитетами и Правлением Банка управленческих решений по вопросам управления рисками. Подразделения Банка, обеспечивающие управление рисками, используют результаты ВПОДК для подготовки предложений по контролю уровня рисков, при принятии иных управленческих решений, в том числе связанных с управлением риском мотивации.

Отчётность Банка в рамках ВПОДК включает в себя:

- отчёт о результатах выполнения ВПОДК (о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, о соблюдении плановой структуры капитала, о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков);
- отчёт о выполнении обязательных нормативов;
- отчёт о размере капитала; о результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- отчёт о значимых рисках, в том числе об агрегированном объёме значимых рисков, принятых Банком, о принятых объёмах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объёмов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, об объёмах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов. Отчёт о значимых рисках содержит информацию по каждому значимому риску Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У;
- отчёт о результатах стресс-тестирования;
- информация о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками;
- информация о достижении установленных сигнальных значений и фактах превышения установленных лимитов. Исполнительные органы Банка должны быть незамедлительно информированы о фактах превышения установленных лимитов и/или достижения сигнальных значений для определения перечня мер по предотвращению/минимизации возникшего повышенного риска и направления информации Совету директоров Банка. К возможным мерам относятся: запрет новых вложений; дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определённых категорий клиентов или определённых сделок; постепенное снижение объёма вложений для приведения показателей к уровню установленных сигнальных значений лимитов; изменение основных условий размещения и привлечения денежных средств; временное превышение лимита; увеличение лимита; выделение дополнительного капитала на покрытие рисков.

По итогам календарного года Служба управления рисками Банка формирует отчёт о результатах выполнения ВПОДК, который в форме пояснительной записки направляет на рассмотрение Совету директоров и исполнительным органам Банка. Ежегодно в Банк России Службой управления рисками предоставляется отчет «Информация об организации ВПОДК и их результатах» в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России № 3624-У.

В течение года Служба управления рисками представляет на рассмотрение Совету директоров и исполнительным органам Банка информацию о результатах стресс - тестирования. Стресс - тестирование позволяет оценить потенциальные риски Банка в случае наступления вероятного неблагоприятного события или нескольких неблагоприятных событий одновременно. Банк применяет методику стресс - тестирования в виде анализа чувствительности к изменению фактора риска и сценарный анализ на основе гипотетических событий, который позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка и рассчитать его максимальные потери. Процедуры стресс-тестирования определены в Положении о проведении стресс-тестирования. Набор сценариев утверждает Совет директоров Банка.

В рамках стресс - тестирования Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов (совокупность финансовых инструментов, подверженных рискам, требующих покрытия капиталом) или предельно усложнить управление связанными с ними рисками.

С помощью стресс - тестирования Банк оценивает потенциальные потери в условиях стресса, которые учитываются при оценке достаточности капитала Банка. Если по итогам проведения стресс-тестирования установлено, что при данной структуре баланса существует высокая вероятность нарушения обязательных экономических нормативов, то вместе с отчётом о результатах стресс-тестирования представляются предложения возможных корректирующих действий в стрессовых ситуациях, на основе которых органами управления Банка разрабатывается перечень возможных управленческих решений в отношении действий Банка по выходу из стрессовых ситуаций. Результаты стресс-тестирования используются органами управления Банка при принятии решений по управлению рисками, при определении потребности в капитале, а также при установлении показателей склонности к риску и плановых уровней рисков.

Система управления рисками и капиталом Банка предусматривает следующие методы снижения риска, исходя из профиля и масштабов осуществляемых Банком операций:

- уклонение (отказ от ненадёжных контрагентов, высокорисковых операций (сделок), установление системы лимитов по контрагентам и операциям, страхование, поиск гарантов);
- распределение (диверсификация банковских операций, распределение ответственности между участниками операций в рамках полномочий, распределение риска во времени);

– компенсация (стратегическое планирование деятельности, создание системы резервов).

Применение того или иного способа снижения риска зависит от вида значимого риска и закреплено во внутренних документах Банка.

В таблице 2.1 ежеквартально раскрывается информация о размере требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала Банка, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 180-И.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2020	данные на 01.10.2019	данные на 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 613 377	2 362 596	209 070
2	при применении стандартизированного подхода	2 613 377	2 362 596	209 070
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо

14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 272 047	1 292 739	101 764
17	при применении стандартизированного подхода	1 272 047	1 292 739	101 764
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	960 413	960 413	76 833
20	при применении базового индикативного подхода	960 413	960 413	76 833
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 845 837	4 615 748	387 667

Фактическое значение собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2020 года 1 210 745 тыс. руб. значительно превышает минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков – 387 667 тыс. руб.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР). Банк не имеет разрешения Банка России на применение ПВР в регуляторных целях.

Банк не осуществляет операции с ПФИ и операции секьюритизации, поэтому у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск контрагента и риск секьюритизации.

### **Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и данных отчётности, представляемой в Банк России в целях надзора**

Ниже в таблице 3.1 раскрывается информация о стоимости активов (обязательств), отражённых в публикуемой форме бухгалтерского баланса и стоимости активов (обязательств), включаемых в расчёт нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу.

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У кредитной организацией на индивидуальной основе таблица 3.1 подлежит раскрытию без графы 4.

Банк не осуществляет операции секьюритизации, операции с ПФИ, отсутствуют инструменты, которым присущ риск контрагента, поэтому Банк не раскрывает информацию в графах 6 и 7.

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:		
			подверженных кредитному риску	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	8	9
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	202 435	202 435	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	202 000	202 000	0	0
3	Средства в кредитных организациях	94 114	94 114	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 321	0	4 321	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 720 535	5 720 514	0	21
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 218 441	0	1 218 441	0
7	Требования по текущему налогу на прибыль	11 763	11 763	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187 092	167 706	0	19 386
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 544	26 544	0	0

10	Прочие активы	33 618	33 618	0	0
11	Всего активов	7 700 863	6 458 694	1 222 762	19 407
Обязательства					
12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 345 404	0	0	6 345 404
12.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 676 756	0	0	3 676 756
13	Обязательства по текущему налогу на прибыль	442	0	0	442
14	Отложенные налоговые обязательства	31 319	0	0	31 319
15	Прочие обязательства	44 463	0	0	44 463
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 645	0	0	15 645
17	Всего обязательств	6 437 273	0	0	6 437 273

Ниже в таблице 3.2 раскрывается информация об основных источниках различий между стоимостью активов (обязательств), отражённых в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, и стоимостью активов (обязательств), являющихся базой для расчёта активов, взвешенных по уровню риска.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой)	7 681 456	6 458 694	1 222 762

	отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 11 таблицы 3.1 настоящего раздела за вычетом графы 9 таблицы 3.1)			
2	Балансовая стоимость активов банковской группы	неприменимо		
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 17 таблицы 3.1 настоящего раздела за вычетом графа 9 таблицы 3.1)	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы	неприменимо		
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	7 681 456	6 458 694	1 222 762
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 251 096	829 183	0
7	Иные различия	9 461	9 461	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	- 8 852	- 8 852	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	8 933 161	7 288 486	1 222 762

Банк не осуществляет операции секьюритизации, операции с ПФИ, у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск контрагента, поэтому не раскрывает информацию в графах 5 и 6.

Различия между активами, отраженными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований, в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, обусловлены разными подходами к методологии формирования бухгалтерской отчетности (Указание Банка России № 4927-У) и надзорной отчетности (Инструкция Банка России № 180-И и Положение Банка России № 646-П). В отличие от порядка составления формы 0409806 из размера требований, в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, Банком исключаются:

- величина начисленных, но фактически не полученных Банком, процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества на сумму 21 тыс. руб.;
- сумма корректировок сформированного резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО-9 по балансовым активам за 2019 год на сумму 8 852 тыс. руб.;
- иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Положением Банка России № 646-П, на общую сумму 22 836 тыс. руб., в том числе: ненадлежащие активы, сформированные за счёт кредитов Банка - 3 450 тыс. руб., нематериальные активы – 19 386 тыс. руб.

Кроме того, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И остаток по балансовому счету 47502 в размере 5 050 тыс. руб. не исключается из IV группы активов, входящих в состав требований, в отношении



которых Банк определяет требования к капиталу, тогда как в соответствии с порядком составления формы 0409806 в прочие обязательства Банка включается сальдо по балансовому счету 47502.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности её определения раскрыты в Положении «О методах определения справедливой стоимости ценных бумаг «Северный Народный Банк» (ПАО)», которое размещено на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.sevnb.ru/about/information/metods>

В таблице 3.3 раскрывается информация о балансовой стоимости обременённых и необременённых активов Банка с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, по состоянию на 01.01.2020г. Под обременёнными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3

Сведения об обременённых и необременённых активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых 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:	6 435	0	6 777 193	1 101 423
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	278 590	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	278 590	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	955 363	942 905
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	955 363	942 905
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	955 363	942 905
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в	6 435	0	83 874	0

	кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 307 396	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 673 676	157 569
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	224 307	0
8	Основные средства	0	0	217 224	0
9	Прочие активы	0	0	36 762	0

Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчётного квартала.

В учётной политике Банка отсутствуют отличия в подходах к учёту обременённых активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним. Учёт активов ведётся в соответствии с Положением Банка России № 579-П<sup>9</sup>.

По состоянию на 01.01.2020г. обременённым активом Банка является страховой депозит на корреспондентском счете в банке-нерезиденте, обеспечивающий осуществление безналичных расчётов по банковским картам.

Информация, указанная в таблице 3.3, подлежит ежеквартальному раскрытию. Существенных изменений за отчётный период данных, представленных в таблице.3.3, не произошло.

Ресурсная база Банка стабильна, модель финансирования сформирована преимущественно привлечёнными средствами клиентов. Модель финансирования (привлечения средств) Банка не оказывает существенного влияния на размер и виды обременённых активов.

В таблице 3.4 раскрывается информация об объёмах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 500	8 729
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	107 008	215 246
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	107 008	215 246
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

<sup>9</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	246 808	19 078
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	238 856	4 486
4.3	физических лиц - нерезидентов	7 952	14 592

Информация, указанная в таблице 3.4, подлежит ежеквартальному раскрытию. В отчётном периоде установлены существенные изменения значений следующих показателей, представленных в таблице 3.4, по сравнению с данными на 01.10.2019 года:

- снижение объёма долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов на 27,9% связано с погашением по сроку корпоративных еврооблигаций, а также снижением курсов иностранных валют;
- снижение остатков средств на счетах физических лиц – нерезидентов на 31,6% связано с расходованием денежных средств с банковских карт физических лиц – нерезидентов в рамках зарплатного проекта;
- увеличение остатков денежных средств на счетах юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, в 80,1 раз связано с размещением средств на депозите юридическим лицом – нерезидентом, а также открытие ему гарантийного депозита, который выступает обеспечением исполнения договора банковской гарантии.

## Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска

Банк принимает на себя кредитный риск - риск возникновения убытков в результате неисполнения либо ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. В соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса кредитный риск для Банка является основным.

Политика Банка по управлению кредитными рисками направлена на поддержание надлежащего качества кредитного портфеля. Управление кредитным риском Банк осуществляет в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, и внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов.

Целевой уровень кредитного риска Совет директоров Банка устанавливает ежегодно в рамках бизнес – планирования на предстоящий финансовый год. Для минимизации кредитного риска Банк применяет систему лимитов, обеспечение по кредитным операциям, мониторинг качества кредитного портфеля, финансового состояния клиентов, фактического состояния залогового имущества, определяет группы связанных клиентов/заёмщиков, оценивает ликвидность и достаточность обеспечения. Пристальное внимание Банк уделяет контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В Банке организован ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России. Среди крупнейших заёмщиков Банка – представители разных отраслей экономики, поэтому кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Функции управления кредитным риском, контроля лимитов в части кредитного риска возложены на коллегиальный рабочий орган - Кредитный комитет. Он рассматривает текущие вопросы кредитной деятельности Банка, предложения по внесению изменений в кредитную политику Банка и другие вопросы, требующие решения Кредитного комитета в рамках его полномочий.

Служба управления рисками Банка осуществляет мониторинг текущего уровня кредитного риска, контролирует соблюдение установленных ограничений на уровень кредитного риска, формирует отчёт о значимых рисках (включая кредитный риск), который ежемесячно направляет на рассмотрение исполнительным органам Банка, ежеквартально - Совету директоров.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности методологии оценки и управления кредитным риском. Результаты оценки доводятся до сведения Правления и Совета директоров Банка.

Подразделения Банка, осуществляющие функции управления кредитным риском осуществляют взаимодействие со службами внутреннего контроля и внутреннего аудита в процессе проведения ими плановых проверок и оценки эффективности системы управления рисками, внутренних процедур и методологии оценки достаточности капитала Банк, а также в процессе их совершенствования и актуализации.

В таблице 4.1 раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, на основе которых определяются требования к собственным средствам (капиталу) в целях расчёта нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка по состоянию на 01.01.2020г.

## Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	225 281	неприменимо	2 110 682	298 569	2 037 394
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	107 008	0	107 008
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	1 251 096	17 729	1 233 367
4	Итого	неприменимо	225 281	неприменимо	3 468 786	316 298	3 377 769

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У<sup>10</sup>, по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

В таблице 4.1.2 раскрывается информация по состоянию на 01.01.2020г. об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных Банком в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П<sup>11</sup> на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П<sup>12</sup>.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными и Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	

<sup>10</sup> Указание Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

<sup>11</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

<sup>12</sup> Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

			про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	36 505	50,0	18 253	0,78	284	-49,22	-17 969
1.1	ссуды	36 505	50,0	18 253	0,78	284	-49,22	-17 969
2	Реструктурированные ссуды	58 483	20,39	11 925	1,00	582	-19,40	-11 343
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	26 071	21,0	5 475	1,54	402	-19,46	-5 072
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	45 941	21,57	9 910	1,82	836	19,75	-9 074
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	23 253	21,0	4 883	0,45	104	20,55	-4 779
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 о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Информация, указанная в таблице 4.1.2, подлежит ежеквартальному раскрытию. В отчетном периоде установлены существенные изменения значений следующих показателей, представленных в таблице 4.1.2, по сравнению с данными на 01.10.2019 года:

- объём ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, уменьшился на 6 526 тыс. руб. или на 20% за счёт частичного погашения заемщиками имеющейся ссудной задолженности;
- объём ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, увеличился на 10 410 тыс. руб. или на 29,3% за счёт отнесения Банком в отчетном периоде выданного кредита одному из заемщиков – юридических лиц к данной категории.

В таблице 4.2 раскрывается информация об изменении во 2-ом полугодии 2019 года балансовой стоимости ссудной задолженности Банка, просроченной более чем на 90 календарных дней. Банк применяет стандартизированный подход, не использует ПВР.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	238 352
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	4 501
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(8 570)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	225 281

Существенных изменений балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также существенных движений из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Кредитное требование Банком признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентов по нему.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам погашения и в разрезе заемщиков по состоянию на 01.01.2020 года представлена в таблице:

тыс. руб.

Просроченная ссудная задолженность	МБК	Юридические лица	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Всего
до 30 дней	-	-	33	-	33
на срок свыше 180 дней	39 305	183 063	2 251	662	225 281
Всего	39 305	183 063	2 284	662	225 314

Информация об объемах и сроках просроченных требований Банка по получению процентных доходов в разрезе контрагентов по состоянию на 01.01.2020 года представлена в таблице:

тыс. руб.

Просроченные требования по получению процентных доходов	МБК	Юридические лица	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Всего
на срок свыше 180 дней	-	25 846	1 528	-	27 374
Всего	-	25 846	1 528	-	27 374

Банк признаёт ссудную задолженность обесцененной, когда она теряет ссудную стоимость вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существует реальная угроза такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Банк классифицирует ссудную задолженность на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. К первой категории качества относят стандартные (не обесцененные) ссуды, по которым отсутствует кредитный риск. Остальные ссуды в зависимости от степени обесценения (без учёта обеспечения) классифицируют в категории со второй по пятую.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика/группы компаний, в которую входит заёмщик. Оценка кредитного риска осуществляется при выдаче кредита, изменении его условий и в дальнейшем ежеквартально по результатам оценки на основе оперативной отчётности заёмщика. Если по итогам профессионального суждения по ссудной задолженности первой категории качества выявлен кредитный риск, то данная ссуда признаётся обесцененной, переводится в другую категорию качества.

Все ссуды, отнесённые Банком к II – V категории качества, являются обесцененными. Случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные – отсутствуют.

Банк признаёт ссудную задолженность реструктурированной, когда на основании соглашений с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда была предоставлена, и при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном для себя режиме. Основными видами реструктуризации в Банке являются пролонгация срока погашения основного долга и процентов, изменение графика погашения, снижение процентной ставки. Банк принимает решение о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде, исходя из целесообразности её осуществления при наличии перспектив восстановления платёжеспособности заёмщика.

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П приведено в таблице ниже:

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности (без учёта размещения депозитов в Банке России) в разрезе категорий качества по состоянию на 01.01.2020 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	Итого	По категориям качества			
									II	III	IV	V
1	межбанковские кредиты, тыс. руб.	39 305	0	0	0	0	39 305	39 305	0	0	0	39 305
1.1	удельный вес, %	100	0	0	0	0	100	100	0	0	0	100
2	ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, тыс. руб.	2 069 452	0	1 605 057	279 515	1 155	183 725	249 053	36 888	27 793	647	183 725
2.1	удельный вес, %	100	0,00	77,56	13,51	0,06	8,88	100	14,81	11,16	0,26	73,77
3	ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, тыс. руб.	227 206	9 896	188 477	24 303	2 279	2 251	10 211	3 548	3 157	1 255	2 251
3.1	удельный вес, %	100	4,36	82,95	10,70	1,00	0,99	100	34,75	30,92	12,29	22,04
4	Всего ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	2 335 963	9 896	1 793 534	303 818	3 434	225 281	298 569	40 436	30 950	1 902	225 281
4.1	удельный вес, %	100	0,42	76,78	13,01	0,15	9,64	100	13,54	10,37	0,64	75,45

Влияние риска концентрации рассматривается Банком в рамках оценки кредитного риска через систему лимитов: на отдельных крупных контрагентов/групп связанных контрагентов; на связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц; по видам экономической деятельности. Риск концентрации относится к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно Банк не определяет величину требований к капиталу на покрытие риска концентрации в составе кредитного риска. На покрытие

возможных убытков от реализации данного риска Банк предусматривает наличие резерва по капиталу в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.

Информация о распределении кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения раскрыта Банком в пункте 6.7 раздела 6 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчётности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 2019 год.

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Политика управления кредитным риском Банка основана на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета, международной практике управления кредитными рисками банковской деятельности. Банк применяет следующие основные методы снижения кредитного риска:

- разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций (сделок);
- наличие квалифицированных сотрудников;
- система полномочий и принятия решений по вопросам кредитования, совершения сделок, несущих кредитный риск;
- применение системы лимитов и ограничений;
- формирование резервов на возможные потери;
- управление концентрацией кредитного риска;
- контроль соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- стресс – тестирование кредитного риска;
- применение системы обеспечения исполнения обязательств заёмщиков.

Под обеспечением по ссуде понимается ликвидный залог, банковская гарантия, поручительство, гарантийный депозит (вклад), отнесённые к одной из двух категорий качества обеспечения, которые определяются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Информация о видах и стоимости полученного Банком в залог обеспечения, а также о справедливой стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва на возможные потери, раскрыта Банком в пункте 10.3.2 раздела 10 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчётности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 2019 год.

В работе с обеспечением по ссудам Банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск, под которым понимается риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Многоуровневый механизм управления остаточным риском предполагает:

- Первый уровень – юридически закреплённый в кредитном договоре контроль потока денежных средств, то есть погашение кредита за счёт выручки (дохода). Реализация этого уровня относится к сфере ответственности подразделения кредитования.
- Второй уровень – применение разнообразных форм обеспечения полноты и своевременности возврата кредита, в качестве которых используются ликвидные активы заёмщика.

Залоговое обеспечение рассматривается Банком в качестве вторичного источника погашения задолженности контрагентов (заёмщиков) перед Банком. Приоритетность и качество залогового обеспечения определяются Банком, исходя из ликвидности имущества, принимаемого в залог (его способность быть проданным быстро, с минимальными потерями стоимости, связанными со скоростью реализации), и его возвратности, то есть способности предмета залога быть источником возмещения потерь Банка в случае дефолта контрагента (заёмщика), при обращении взыскания на предмет залога и его реализации. Возможность оформления имущества в залог также оценивается Банком с учётом надёжности конкретного залога, под которой Банком понимается вероятность физической сохранности имущества и сохранения прав залогодержателя (Банка) на предмет залога, в том числе противодействие залогодателя обращению взыскания на предмет залога. Исходя из указанной совокупности факторов, определяющих возможность и целесообразность залога имущества как способа обеспечения исполнения обязательств должников, наиболее приоритетными для Банка видами залогового обеспечения являются коммерчески привлекательные, современные и доходные объекты недвижимости, комплексы технологического оборудования, ликвидные транспортные средства и самоходные машины.

В целях управления остаточным кредитным риском Банк использует следующие методы:

- применение различных форм надёжного и ликвидного обеспечения возврата Банку заёмных средств;
- экспертиза предлагаемого в залог имущества (его техническое состояние, стоимость, ликвидность, наличие правовых рисков);
- установление надбавок к дисконтам по стоимостной оценке полученного обеспечения;
- регулярный мониторинг залогового обеспечения (контроль наличия, состояния, условий хранения, актуальности оценки);
- переоценка стоимости принятого в залог имущества;
- контроль погашения ссудной задолженности за счёт денежных средств заёмщика (выручка, доход);
- организация работы по обращению взыскания на залоговое имущество;



- анализ причин реализовавшихся остаточных кредитных рисков, в результате которых Банком были понесены убытки;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

Банк не применяет для снижения кредитного риска неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Банк не применяет в виде инструментов по снижению кредитного риска гарантии от поручителей и производные финансовые инструменты. Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска, не раскрывается.

В таблице 4.3 раскрывается информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Банк не применяет ПВР, не осуществляет операции с ПФИ.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 037 394	0	0	0	0	неприменимо	
2	Долговые ценные бумаги	107 008	0	0	0	0	неприменимо	
3	Всего, из них:	2 037 394	0	0	0	0	неприменимо	
4	просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	неприменимо	

При заполнении таблицы 4.3 обеспеченными требованиями признаются требования Банка, к которым применяются инструменты снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу, в частности – кредиты, обеспеченные гарантийным депозитом (вкладом), золотом в слитках или собственными векселями Банка, переданными в залог.

Балансовая стоимость в таблице 4.3 представлена за вычетом резервов, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

#### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк использует стандартизированный подход при определении требований к капиталу в отношении кредитного риска в соответствии с главой 2 и Приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И. При применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска Банк не использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

В таблице 4.4 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) Банка, подверженных кредитному риску, по которым требования к капиталу определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по состоянию на 01.01.2020г.

Кредитный риск при применении стандартизированного  
подхода и эффективность от применения инструментов снижения  
кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требовани я (обязатель ства), взвешенны е по уровню риска, тыс. руб.	Коэф- фициент концен- трации (удель- ный вес) кредитно- го риска в разрезе портфеле требовани й (обяза- тельств), %
		без учёта применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учётом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансова я	вне балансова я	балансова я	вне балансова я		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 074 436	0	4 074 436	0	38 041	0,9
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	615 803	14 500	609 646	7 178	125 194	20,3
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	108 145	0	105 784	0	54 603	51,6
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	151 936	610 561	109 995	580 779	434 774	62,9
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 475 528	626 035	1 342 711	241 226	1 730 742	109,3
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0

11	Просроченные требования (обязательства)	225 281	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	26 803	0	26 584	0	39 876	150,0
13	Прочие	190 147	0	190 147	0	190 147	100,0
14	Всего	6 868 079	1 251 096	6 459 303	829 183	2 613 377	35,9

В графе 8 таблицы 4.4 отражен коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный как отношение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение графы 7 по каждой строке таблицы), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы).

По состоянию на 01.01.2020 установлены существенные изменения следующих показателей, представленных в таблице 4.4, по сравнению с данными на 01.07.2019 года:

- балансовая стоимость кредитных требований к Центральным банкам (строка 1 графа 3) выросла на 26,2% за счёт увеличения объёма средств, размещённых Банком в депозиты в Банке России;
- требования, взвешенные по уровню риска, к Центральным банкам (строка 1 графа 7) выросли на 38 041 тыс. руб. за счёт того, что часть кредитного требования отнесена Банком к категории «фондированные в иностранной валюте» (IV группа активов), и по состоянию на 01.01.2020 коэффициент рублевого фондирования меньше единицы;
- балансовая стоимость кредитных требований Банка к кредитным организациям (строка 4 графа 3) уменьшилась на 30,2% за счёт погашения задолженности Газпромбанка (АО) по исполненному договору по брокерским операциям;
- балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам (строка 6 графа 3) уменьшилась на 29,8% за счёт погашения ссудной задолженности заёмщиками;
- внебалансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам (строка 6 графа 4) увеличилась на 80,5% за счёт выданной банковской гарантии юридическому лицу-нерезиденту;
- внебалансовая стоимость кредитных требований к розничным заёмщикам (контрагентам) (строка 7 графа 4) увеличилась на 37,4% за счёт выдачи гарантий (30,7%) и открытия кредитных линий (58,4%);
- балансовая стоимость кредитных требований с повышенными коэффициентами риска (строка 12 графа 3) уменьшилась на 27,2% за счёт уменьшения объёма вложений в сооружение (строительство) основных средств и объёма долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- балансовая стоимость прочих кредитных требований (строка 13 графа 3) уменьшилась на 26,3% за счёт снижения стоимости основных средств и уменьшения объёма ТМЦ;
- внебалансовая стоимость кредитных требований (строка 14 графа 4) выросла на 25,9% за счёт увеличения объёма выданных гарантий в 1,67 раза.

Во 2-ом полугодии 2019 года наблюдается существенное изменение стоимости кредитных требований Банка к субъектам Российской Федерации: рост балансовой стоимости кредитных требований в 12,3 раза (строка 2 графа 3) и снижение внебалансовой стоимости кредитных требований в 13,8 раза (строка 2 графа 4), что связано с полной загрузкой открытых кредитных линий по кредитным договорам, заключённым с финансовыми органами субъектов Российской Федерации и органов самоуправления.

В таблице 4.5 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) Банка, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по состоянию на 01.01.2020г.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)  
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые  
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 036 395	0	0	0	0	0	38 041	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 074 436
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	610 727	0	6 096	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	616 823
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	49 016	0	6 435	0	0	41 122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 211	105 784
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	256 000	0	0	0	0	0	434 775	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	690 775
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 395 545	1 425	0	0	149 754	180	0	0	35 653	0	0	1 380	1 583 937
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 584	0	0	0	0	0	0	0	26 584
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	190 147	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	190 147
14	Всего	4 292 395	659 743	0	12 531	0	0	2 099 630	1 425	0	0	176 338	180	0	0	35 653	0	0	10 591	7 288 486

## **Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

Банк не применяет подходы на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

### **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

#### **Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента**

Информация о кредитном риске контрагента не раскрыта, потому что у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск контрагента.

Банк не осуществляет операции с ПФИ, операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами, включая операции прямого и обратного РЕПО, займа ценных бумаг, операции кредитования с компенсационными (маржинальными) платежами, размер которых зависит от рыночной стоимости ценных бумаг, предоставляемых в обеспечение в соответствии с условиями, указанными в п.2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И.

Банк не имеет разрешение Банка России на применение внутренних моделей в целях расчёта величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в кредитной организации к расчёту величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта.

### **Раздел VI. Риск секьюритизации**

Информация о риске секьюритизации не раскрыта, потому что Банк не осуществляет сделки секьюритизации.

### **Раздел VII. Рыночный риск**

#### **Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска**

Рыночный риск – это вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

Целью политики Банка по управлению рыночным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. В приоритете находится обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков от вложений в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Управление рыночным риском состоит из этапов выявления, оценки, мониторинга и предоставления отчётности, минимизации уровня риска, контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Для оценки рыночного риска Банк использует нормативный метод, установленный Положением Банка России № 511-П<sup>13</sup>. Банк оценивает и общий уровень рыночного риска, и индивидуальные уровни его составляющих: фондового, процентного и валютного рисков.

Банк регулярно следит за экономической и политической ситуацией, ежедневно проводит мониторинг состояния рынка ценных бумаг и валютного рынка (оценка, динамика изменений, анализ причин этих изменений), осуществляет мониторинг операций Банка, которые подвержены рыночному риску.

Мероприятия Банка по минимизации рыночного риска включают:

- установление системы лимитов и контроль их соблюдения;
- регулярный мониторинг и анализ спредов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям;
- вложения в ценные бумаги эмитентов, имеющих высокий рейтинг рейтинговых агентств на открытом рынке;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- распределение и разграничение полномочий сотрудников, который осуществляют операции, несущие рыночный риск, и сотрудников, которые управляют рыночным риском.

Контролирует применение системы управления рыночным риском и даёт оценку её эффективности Служба внутреннего аудита. Результаты направляются Совету директоров и исполнительным органам Банка.

Управление рыночным риском Банка осуществляется через систему уполномоченных органов:

- Совет директоров Банка утверждает порядок управления рыночным риском, лимиты, ограничивающие принимаемый Банком рыночный риск, и осуществляет контроль реализации системы управления рыночным риском в Банке.

<sup>13</sup> Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков»

- Исполнительные органы Банка обеспечивают реализацию системы управления рыночным риском, наделяют полномочиями сотрудников Банка по управлению рыночным риском, рассматривают отчёты об уровне рыночного риска и по оценке эффективности системы управления рыночным риском в Банке.
- Комитет по управлению активами и пассивами (коллегиальный рабочий орган Банка) рассматривает текущие вопросы по управлению активами и пассивами Банка с целью их сбалансированности по срокам и по суммам, по видам иностранных валют и другие вопросы, требующие решения данного коллегиального органа в рамках его полномочий.
- Служба управления рисками Банка осуществляет мониторинг текущего уровня рыночного риска, контроль лимитов и сигнальных значений, формирует отчёт о значимых рисках (в том числе в части рыночного риска), который ежемесячно направляет на рассмотрение членам Комитета по управлению активами и пассивами, исполнительным органам Банка, ежеквартально - Совету директоров Банка.
- Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.
- Отдел ценных бумаг и валютное управление осуществляют мониторинг операций, несущих рыночный риск.
- Планово-аналитический отдел рассчитывает показатели, необходимые для оценки рыночного риска.

#### **Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей**

Банк не имеет разрешения Банка России на применение подхода на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, поэтому информация по форме, обязательной к раскрытию в таблицах 7.2 и 7.3, не раскрывается.

В таблице 7.1 раскрывается информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П по состоянию на 01.01.2020г.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	674 902
2	фондовый риск (общий или специальный)	545 738
3	валютный риск	51 407
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	1 272 047

По состоянию на 01.01.2020 наблюдается снижение величины валютного риска на 46,4% по сравнению с данными на 01.07.2019 года в связи с уменьшением остатков наличной иностранной валюты в кассе Банка и безналичной иностранной валюты на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах, а также в результате снижения курсов иностранных валют.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Целью Банка в управлении операционным риском является своевременное выявление операционного риска и потенциально возможных событий наступления операционного риска, а также минимизация и поддержание принимаемого Банком операционного риска на приемлемом уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к потерям и сохранение собственного капитала.

Система управления операционным риском в Банке строится на следующих принципах:

- система управления операционным риском интегрирована в общий процесс управления рисками Банка;
- управление операционным риском проводится на постоянной основе;
- наличие системы контроля установленных порядков и лимитов;
- активное участие Совета директоров и исполнительных органов Банка в процессе управления операционным риском;
- система информирования органов управления Банка позволяет осуществлять упреждающее управление операционным риском;
- наличие планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка.

Управление операционным риском Банка предполагает его выявление во всех продуктах, услугах, системах, как уже имеющихся, так и планируемых к внедрению, на постоянной основе. При выявлении операционных рисков учитываются как внутренние, так и внешние факторы. Выявлением операционного риска занимаются сотрудники Банка, которые непосредственно работают с бизнес-процессом, продуктом или системой, действуя совместно со Службой управления рисками Банка.

Руководители подразделений контролируют соблюдение сотрудниками соответствующих процедур и правил совершения операций (сделок), определяют причины возникновения операционных убытков, предпринимают меры по устранению операционных убытков и/или недопущению их в дальнейшем. Руководители подразделений несут ответственность за достоверность, непрерывность, своевременность выявления и качество информации по операционному риску.

На Службу управления рисками Банка возложены функции по разработке процедур по управлению операционным риском; организации выявления операционных рисков, мониторинга и анализа уровня операционного риска; разработке системы отчетности по операционным рискам, процедур контроля и минимизации уровня операционных рисков.

Сотрудники Банка фиксируют каждый факт операционного риска и анализируют причины его возникновения. Оценку уровня операционного риска по Банку осуществляет Служба управления рисками, которая ежемесячно формирует отчет о значимых рисках (включая операционный риск) для исполнительных органов Банка, ежеквартально – для Совета директоров Банка. Служба ведёт аналитическую базу данных о понесенных Банком операционных убытках и ежегодно формирует по ней отчет для исполнительных органов и Совета директоров Банка.

Банк применяет количественную оценку операционного риска и качественные параметры. Советом директоров установлены целевой предельно допустимый уровень потерь от событий операционного риска (доля в величине капитала Банка) и его сигнальное значение, а также индикаторы операционного риска.

Уровень операционного риска определяется исходя из принципа осторожности и осмотрительности по количеству случаев операционного риска и по соотношению объёма потерь к капиталу Банка. Существенной для Банка является сумма потерь свыше 1% от капитала Банка.

Данные об оценках операционных рисков и понесённых потерях Банка помогают выявить зоны концентрации операционных рисков для совершенствования комплекса мер по снижению уровня операционного риска. В целях минимизации уровня операционного риска Банк применяет следующие механизмы:

- разработка внутренних правил и процедур совершения операций и сделок (стандартизация);
- разделение полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчётности по проводимым операциям (сделкам);
- внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций (сделок);
- разграничение и контроль доступа к информации в Банке;
- личное и имущественное страхование, страхование предпринимательских рисков;
- повышение квалификации сотрудников Банка;
- контроль соблюдения установленных лимитов;
- контроль функционирования системы управления операционным риском в Банке.

Оценку эффективности системы управления операционным риском и соблюдения сотрудниками Банка процедур по управлению операционным риском ежегодно проводит Служба внутреннего аудита. Результаты направляет Совету директоров и исполнительным органам Банка, которые рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в процессы управления операционным риском.

Для расчёта требований к капиталу Банка на покрытие общего операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России № 652-П<sup>14</sup>.

<sup>14</sup> Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

Информация о величине операционного риска Банка по состоянию на 01.01.2020 года раскрыта в пункте 10.7 раздела 10 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчётности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 2019 год.

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

Процентный риск банковского портфеля (далее – ПРБП) – это риск возникновения финансовых потерь и/или снижения величины собственных средств (капитала) Банка вследствие снижения чистых процентных доходов (маржи) и/или негативного изменения стоимости активов и обязательств Банка в результате неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок.

Процесс управления ПРБП состоит из этапов: выявление риска, оценка и конкретные процедуры управления риском, мониторинг уровня риска и формирование отчётности по его результатам, минимизация уровня риска, внутренний контроль уровня и установленных процедур управления риском.

ПРБП возникает из-за разрыва в срочности активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств Банка по причине несовпадения степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам. Кроме того, Банк несёт риск в результате изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, которые создают риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности).

Управление данным риском в Банке происходит через структурный анализ активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, анализ разрывов по срокам, анализ чистой процентной маржи и стоимости дисбалансов, анализ платёжной позиции, а также через установление лимитов по финансовым инструментам.

В основе системы управления ПРБП находится система распределения полномочий и принятия решений, позволяющая сочетать необходимую гибкость и устойчивость на каждом уровне управления. Ответственность за управление ПРБП возложена на Службу управления рисками Банка, которая осуществляет сбор, анализ, оценку информации об уровне риска, контролирует соблюдение целевых показателей (лимитов), предоставляет в составе отчёта о значимых рисках информацию об уровне ПРБП исполнительным органам Банка (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально), разрабатывает меры по минимизации уровня риска.

В целях управления и минимизации уровня ПРБП помимо системы распределения полномочий Банк применяет следующие основные подходы:

- определение правил и процедур управления риском (методы мониторинга, измерения и контроля);
- систематическая оценка уровня риска;
- установление лимитов и контроль их соблюдения;
- система отчётов по итогам мониторинга уровня ПРБП для исполнительных органов и Совета директоров Банка;
- проведение стресс - тестирования;
- систематическая оценка внешней экономической среды, конъюнктуры финансового рынка с целью анализа ситуации на финансовых рынках и мониторинга (прогнозирования) динамики процентных ставок;
- наличие плана мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры финансового рынка.

Решения о продаже активов или привлечении срочных пассивов, по реализации процентной политики Банка принимает коллегиальный рабочий орган Банка – Комитет по управлению активами и пассивами.

Советом директоров Банка установлены уровень склонности к риску, объём капитала Банка, необходимый на покрытие ПРБП, целевые предельные уровни показателей и их сигнальные значения: чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок, показатель процентного риска, показатель чистой процентной маржи.

Оценку эффективности системы управления ПРБП в Банке и соответствия внутренних документов Банка требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в части управления ПРБП осуществляет Служба внутреннего аудита. Ежегодно результаты этих оценок направляются Совету директоров и исполнительным органам Банка для рассмотрения и принятия решения о необходимости внесения изменений в управление ПРБП.

Банк использует стандартные методы оценки рисков и определения потребности в капитале, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено нормативными актами Банка России. Для оценки уровня ПРБП Банк применяет:

- ГЭП – анализ. Метод основывается на анализе разрывов между суммой активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, рассчитанных исходя из сроков изменения процентной ставки по данным активам и пассивам по каждому временному интервалу.
- Оценка влияния ПРБП на финансовый результат Банка через изменение показателя чистой процентной маржи. Расчёт показателя чистой процентной маржи осуществляется в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У<sup>15</sup>.

<sup>15</sup> Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»



– Расчёт показателя процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Служба управления рисками Банка проводит стресс - тестирование ПРБП в виде анализа чувствительности ожидаемого процентного дохода к изменению уровня процентной ставки в соответствии с Положением по проведению стресс-тестирования в Банке. Результаты стресс - тестирования направляются Совету директоров и исполнительным органам Банка в составе отчёта о значимых рисках.

Банк анализирует влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127<sup>16</sup>.

Ниже представлена информация об изменении чистого процентного дохода Банка в разрезе видов валют при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на горизонте 1 год по состоянию на 01.01.2020 года.

тыс. руб.

Показатель	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Итого
+ 400 базисных пункта					
Рубли	120 583	-28 925	-24 502	-3 291	63 865
Доллары США	360	-1 360	-758	-1 504	-3 262
Евро	-15	-257	-158	-250	-680
Совокупно по всем валютам	120 928	-30 542	-25 418	-5 045	59 923
- 400 базисных пункта					
Рубли	-120 583	28 925	24 502	3 291	-63 865
Доллары США	-360	1 360	758	1 504	3 262
Евро	15	257	158	250	680
Совокупно по всем валютам	-120 928	30 542	25 418	5 045	-59 923

В результате снижения процентных ставок на 400 базисных пункта чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам уменьшится на 59 923 тыс. руб., что составляет 4,9% от собственного капитала Банка. В разрезе валют основное влияние на чистый процентный доход в результате изменения процентных ставок оказывают финансовые инструменты в рублях Российской Федерации.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без потерь (убытков) в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения всех своих обязательств, поэтому подвержен риску ликвидности.

В целях оценки риска ликвидности Банк осуществляет оценку достаточности денежных средств и резервов ликвидности для своевременного и полного выполнения всех своих обязательств в различные периоды времени при соблюдении регулятивных требований Банка России и в нормальных условиях ведения бизнеса и во время кризиса.

Для управления риском текущей ликвидности Банк проводит оценку запаса ликвидности путём расчёта объёма доступной ликвидности. В состав показателя доступной ликвидности включаются денежные средства (остатки в кассе и на корреспондентском счете) в Банке России, депозиты, размещённые в Банке России, средства на корреспондентских счетах в банках), ликвидные ценные бумаги.

По состоянию на 01.01.2020 доступная ликвидность обеспечивает на 72,9% покрытие всех клиентских средств, находящихся на счетах Банка. Доля высоколиквидных активов в общей структуре активов Банка продолжает оставаться высокой и составляет на 01.01.2020 - 15,6% (01.01.2019 - 22,8%). Структура высоколиквидных активов Банка представлена следующими активами: вложения в государственные ценные бумаги – 70%; денежные средства в кассе – 16,8%; средства, размещённые в Банке России, включая средства на корреспондентском счете – 11,1%; прочие - 2,1%.

Величина ликвидных активов Банка является достаточной для удовлетворения обязательств перед клиентами. На протяжении всей деятельности, у Банка не было случаев неисполнения обязательств перед клиентами.

Банк имеет хорошую сбалансированность активов и пассивов в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе.

<sup>16</sup> «Сведения о риске процентной ставки»

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией Банка - ежедневный анализ денежных потоков и ежедневная координация средств, находящихся на корсчетах головного банка и филиалов Банка, с целью оптимального использования денежных средств и обеспечения платежеспособности Банка, поддержания положительной платежной позиции Банка во всех видах валют при реализации наиболее вероятного сценария развития событий на денежных рынках;
- система управления срочной ликвидностью (ликвидностью баланса Банка) направлена на достижение оптимального соотношения сроков размещения и привлечения средств, контроль ежедневного соблюдения обязательных нормативов ликвидности Банка России, обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств при возникновении кризисных явлений на денежных рынках.

Для оценки риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- расчёт коэффициентов ликвидности (нормативный подход);
- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчётом показателей ликвидности: избыток (дефицит) ликвидности и коэффициент дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- расчёт коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;
- анализ структуры ресурсной базы;
- оценка финансовой устойчивости Банка по группе показателей оценки ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

В основе процесса управления ликвидностью Банка лежат следующие принципы:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно, непрерывно и комплексно;
- органы управления Банка регулярно получают информацию о состоянии ликвидности Банка (в случае существенного ухудшения состояния ликвидности – незамедлительно);
- функции, полномочия и ответственность по управлению ликвидностью чётко распределены между органами управления и структурными подразделениями Банка;
- обеспечена независимость подразделений Банка, которые совершают операции, влияющие на состояние ликвидности, от подразделений, которые учитывают эти операции или участвуют в процессе управления риском ликвидности;
- организован оперативный документооборот по прогнозу, анализу состояния ликвидности и оценке риска ликвидности Банка;
- информация о будущем поступлении и/или списании денежных средств оперативно поступает в казначейство Банка от ответственных сотрудников структурных подразделений Банка;
- при определении величины риска ликвидности учитывается каждая операция (сделка), которая влияет на состояние ликвидности;
- установлены лимиты, которые обеспечивают адекватный уровень ликвидности и соответствуют размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- Банк осуществляет планирование потребности в ликвидных средствах;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объём;
- на предварительном этапе крупные сделки анализируются на предмет соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам Банка;
- при появлении новых финансовых инструментов, продуктов и услуг процедуры управления ликвидностью, методология анализа и оценки риска ликвидности Банка своевременно подвергаются корректировкам, которые оперативно доводятся до всех органов управления, структурных подразделений и должностных лиц Банка;
- при принятии решений Банк исходит из принципа осторожности, то есть разрешает «конфликт интересов» между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности. Документирование факта и порядка разрешения «конфликта интересов» зависит от его масштаба, и в каждом конкретном случае этот вопрос решается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка. Коллегиальность принятия решений позволяет минимизировать возможные риски.

Совет директоров Банка утверждает внутренние документы, регулирующие основные принципы управления риском ликвидности, план мероприятий на случай непрогнозируемого снижения ликвидности, устанавливает показатели склонности к риску ликвидности, осуществляет контроль эффективности применяемых в Банке процедур управления риском ликвидности.

Ответственность за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по эффективному управлению ликвидностью, функции контроля уровня ликвидности, утверждения / изменения тарифов, процентных ставок, лимитов возложены на коллегиальный рабочий орган - Комитет по управлению активами и пассивами.

Текущее управление ликвидностью Банка распределено между Председателем Правления Банка (общее руководство, координация действий подразделений, участие в определении источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам), руководителями бизнес - подразделений, казначейства, планово-аналитического отдела.

Контроль организации системы управления риском ликвидности, оценку её эффективности проводит Служба внутреннего аудита Банка. Результаты ежегодно направляет на рассмотрение Совету директоров и исполнительным органам Банка.

Обязательные нормативы ликвидности и их динамика, результаты анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, структура и динамика объёма обязательств Банка перед клиентами отражаются Службой управления рисками в составе отчёта о значимых рисках, который ежемесячно направляется исполнительным органам Банка и ежеквартально – Совету директоров Банка.

В случае кризиса ликвидности Банк нацелен на сглаживание дисбаланса активных и пассивных операций по срокам и мобилизацию активов: улучшение качества активов, прекращение кредитования на неопределенный срок, сокращение административно-управленческих расходов, продажу ликвидных активов. Банк планирует структуру активов и пассивов, диверсифицирует её, устанавливает лимиты на коэффициенты ликвидности, формирует необходимый резерв ликвидности, ежедневно проводит мониторинг состояния рынка ценных бумаг и валютного рынка, анализирует вложения в ценные бумаги и иностранную валюту в зависимости от соотношения активов и пассивов Банка для поддержания уровня ликвидности. В Банке разработан план конкретных действий подразделений и должностных лиц на случай значительного ухудшения финансового состояния Банка или отсутствия ликвидности в целом в финансовой системе.

Для проверки возможности поддержания уровня ликвидности и достаточности капитала в условиях стресса Банк использует сценарный анализ на основе гипотетических событий. Такие сценарии предусматривают значительное снижение остатков средств на депозитах и текущих счетах клиентов, списание со счетов средств «до востребования», системный банковский кризис. По результатам стресс – тестирования органы управления Банка делают выводы о степени выполнения обязательных нормативов Банка России, влиянии стресс - событий на показатели ликвидности, достаточности собственных средств Банка, при необходимости, разрабатывают мероприятия, направленные на предотвращение ситуации кризиса ликвидности Банка.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств Банка и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам приведены в таблице ниже:

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2020 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1. Итого ликвидных активов, тыс. руб.	1 648 748	1 648 748	5 330 431	5 363 638	5 412 853	5 587 468	5 874 772	6 033 200	6 599 848	7 606 336
2. Итого обязательств, тыс.руб.	1 427 312	1 438 220	1 491 976	1 994 521	2 282 172	3 149 461	4 489 062	5 324 255	5 755 237	6 579 414
3. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные, тыс. руб.	338 600	338 600	338 728	339 001	397 816	479 389	480 197	627 424	627 923	1 171 620
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
4. Избыток (дефицит) ликвидности, тыс. руб.	-117 164	-128 072	3 499 727	3 030 116	2 732 865	1 958 618	905 513	81 521	216 688	-144 698
5. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-8,2	-8,9	234,6	151,9	119,7	62,2	20,2	1,5	3,8	-2,2

#### Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций, поэтому не осуществляет расчёт показателя норматива краткосрочной ликвидности, установленного Положением Банка России № 510-П<sup>17</sup>, в составе отчетной формы 0409813.

#### Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций и не осуществляет расчёт норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) согласно Положению Банка России № 596-П<sup>18</sup>, поэтому информация по форме обязательной к раскрытию таблицы 10.1 не раскрывается.

<sup>17</sup> Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»

<sup>18</sup> Положение Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (Базель III)»

## Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

В таблице ниже раскрывается информация о величине финансового рычага Банка и его компонентах, составленная на основании формы 0409813 (строки 13-14а раздела 1 и раздел 2), раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.sevnb.ru/about/information/finpok>.

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежеквартальному раскрытию.

Наименование показателя		01.01.2020	01.10.2019	изменение, %
		сумма, тыс. руб.	сумма тыс. руб.	
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (Н1.4)				
1.	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7 700 863	7 505 161	2,5
6.	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	868 883	583 200	32,9
7.	Прочие поправки	249 499	304 717	- 22,1
8.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	8 320 247	7 783 644	6,4
Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)				
1.	Величина балансовых активов, всего	7 487 090	7 234 239	3,4
2.	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	22 836	23 411	-2,5
3.	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	7 464 254	7 210 829	3,4
17.	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	1 233 367	1 053 994	14,5
18.	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента (разность значений по строке 17 подраздела 2.2 и строке 6 подраздела 2.1)	364 484	470 794	-29,2
19.	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	868 883	583 200	32,9
20.	Основной капитал	963 252	935 631	2,9
21.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего	8 333 137	7 794 029	6,5
22.	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	11,6	12	-3,4

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага Банка, за 4 квартал 2019 года не имеется.

Изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны только с изменением величины активов, которые учитываются в бухгалтерском балансе Банка:

- по строке 6 «Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера» рост показателя на 32,9% за счёт увеличения объема выданных гарантий;
- по строке 7 «Прочие поправки» снижение показателя на 22,1% за счёт уменьшения стоимости объектов основных средств при переоценке.

## Раздел XII. Информация о системе оплаты труда

Утверждение кадровой политики Банка, политики Банка в области оплаты труда и контроль её реализации, рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценка её соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков отнесены к компетенции Совета директоров в соответствии с Уставом «Северный Народный Банк» (ПАО). Советом директоров «Северный Народный Банк» (ПАО) принято решение от 30.10.2019 (протокол №10) не создавать в составе Совета директоров комитет по вознаграждениям, функции по подготовке решений Совета директоров «Северный Народный Банк» (ПАО) по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии «Северный Народный Банк» (ПАО), характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров Сердитова С.В.

Состав Совета директоров Банка в 2019 году:

- Сердитов Сергей Вячеславович (Председатель Совета директоров)
- Костарева Наталья Павловна (заместитель Председателя Совета директоров)
- Соловьев Михаил Юрьевич
- Сердитов Андрей Вячеславович
- Исаков Игорь Владимирович

В 2019 году было проведено 18 заседаний Совета директоров, в том числе на 15 рассматривались вопросы оплаты труда.

В 2019 году независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Внутренние нормативные документы Банка, регулирующие систему оплаты труда, распространяются на всех работников Банка, включая членов исполнительных органов и работников филиалов Банка в городах Усинск, Ухта, Москва.

Политикой в области оплаты труда «Северный Народный Банк» (ПАО) определён перечень должностей работников Банка, принимающих риски. К ним относятся члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски, в полномочия которых в соответствии с нормативными документами Банка входит принятие решения о проведении сделок (в том числе в составе коллегиальных органов).

Категории работников	Численность
Члены исполнительных органов Банка	5
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	19

Система оплаты труда «Северный Народный Банк» (ПАО) создана и функционирует в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными требованиями Банка России и регулируется внутренними нормативными документами Банка:

- Политика в области оплаты труда «Северный Народный Банк» (ПАО) утверждена Советом директоров Банка 24.06.2015г. (с дополнениями от 26.02.2016 протокол № 15, с изменениями от 23.12.2016 протокол № 12, от 28.12.2017 протокол № 13, от 20.12.2019 протокол № 12);
- Положение об оплате труда сотрудников «Северный Народный Банк» (ПАО) утверждено Советом директоров 08.08.2013г. (с изменениями от 23.12.2016 протокол № 12, от 27.10.2017 протокол № 9, от 28.12.2017 протокол № 13, от 20.12.2019 протокол № 12);
- Положение о порядке выплаты премий за месяц, квартал, год работникам «Северный Народный Банк» (ПАО) утверждено Советом директоров 24.02.2016г. (с изменениями от 23.12.2016 протокол № 12, от 28.12.2017 протокол № 13, от 20.12.2019 протокол № 12).

Политика в области оплаты труда «Северный Народный Банк» (ПАО) разработана и утверждена в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, обеспечения соответствия Стратегии развития Банка, характеру, масштабам и результатам деятельности Банка, установления и реализации принципов материального стимулирования работников Банка, которые способствуют привлечению и сохранению квалифицированных кадров, обеспечению выполнения плановых показателей и адекватности стимулирующих выплат финансовому состоянию Банка.

Система оплаты труда в Банке основана на принципах:

- обеспечение соответствия системы оплаты труда Стратегии развития Банка, характеру, масштабу и результатам его деятельности;
- учёт уровня квалификации сотрудника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, отражённого в уровне оклада сотрудника, установленного для его должности в штатном расписании;
- учёт уровней оплаты сопоставимых должностей на рынке труда и целевого (желаемого) положения Банка на конкурентном рынке труда для данного уровня или группы должностей;
- учёт количественных и качественных показателей деятельности Банка/филиала/подразделения/сотрудника при определении стимулирующих выплат;

- учёт уровня и сочетания принимаемых рисков, которым подвергается (подвергся) Банк;
- независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- полнота содержания внутренних положений Банка, устанавливающих систему оплаты труда, и неукоснительность их соблюдения;
- регулярность и полнота раскрытия достоверной информации о системе оплаты труда.

Политика в области оплаты труда Банка определяет фиксированную и нефиксированную части оплаты труда. Порядок определения размеров окладов и иных форм фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работникам Банка установлен «Положением об оплате труда сотрудников «Северный Народный Банк» (ПАО)», «Положением о порядке выплаты премий за месяц, квартал, год работникам «Северный Народный Банк» (ПАО)», «Положением о единовременной материальной помощи», иными внутренними положениями Банка, регламентирующими порядок стимулирующих/компенсационных выплат (при наличии) с учётом требований Политики в области оплаты труда.

Фиксированная часть включает: оклад (должностной оклад) – фиксированная часть оплаты за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности и квалификации за календарный месяц без учёта компенсационных, стимулирующих и социальных выплат; надбавку к должностным окладам (при наличии); иные надбавки и доплаты, предусмотренные Трудовым Кодексом Российской Федерации.

Нефиксированная часть оплаты труда: премирование (текущие стимулирующие выплаты) – вознаграждения по итогам деятельности Банка за месяц, квартал, год.

В 2019 году по инициативе Правления Банка с учётом мнения Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля Совет директоров рассмотрел и принял решение об утверждении:

- изменения № 3 в Политику в области оплаты труда «Северный Народный Банк» (ПАО), протокол № 12 от 20.12.2019г.;
- изменения № 4 в Положение об оплате труда сотрудников «Северный Народный Банк» (ПАО), протокол № 12 от 20.12.2019г.;
- изменения № 3 в Положение о порядке выплаты премий за месяц, квартал, год и другие периоды и о дисциплине труда работников «Северный Народный Банк» (ПАО), протокол № 12 от 20.12.2019г.

Изменения внесены в целях повышения эффективности, качества работы, ответственности за выполнение должностных обязанностей, направленных на достижение планируемых результатов деятельности Банка, обеспечения адекватности выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, качества выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и соблюдения показателей, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом.

Система оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, предусматривает независимость величины оплаты труда данных работников от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Политикой в области оплаты труда предусмотрено, что фиксированная часть оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50% в общем объёме их вознаграждений. Фонд оплаты труда каждого подразделения формируется как сумма размеров вознаграждений по всем штатным единицам данного подразделения, тем самым обеспечивается независимость фонда оплаты труда подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Кроме того, независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, обеспечивается тем, что при определении размера стимулирующих выплат работникам данных подразделений Совет Директоров учитывает качественные показатели деятельности работников этих подразделений.

Совет директоров Банка утверждает фонд оплаты труда в составе финансового плана на текущий финансовый год. Фонд оплаты труда в части размера стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Банка, может быть скорректирован Советом директоров:

- в связи с изменениями Стратегии развития Банка, изменениями характера и масштаба совершаемых Банком операций;
- в зависимости от результатов деятельности Банка (доходности);
- в зависимости от уровня и сочетания принимаемых рисков по результатам рассмотрения отчётов, формируемых Службой управления рисками в рамках ВПОДК.

Размер фонда оплаты труда, относящийся к стимулирующим выплатам за квартал, год, подлежащий выплате отдельным категориям работников по итогам деятельности Банка за соответствующий период, утверждается Советом Директоров после рассмотрения отчётности ВПОДК за соответствующий период. При этом, по результатам рассмотрения отчётности ВПОДК Советом Директоров может быть скорректирован фонд оплаты труда в целом по Банку, по отдельным подразделениям, по работникам, принимающим риски, в целом либо по каждому работнику, относящемуся к категории работников, принимающих риски

В целях определения нефиксированной части оплаты труда Банк учитывает значимые для Банка текущие и будущие риски:

- общий по Банку размер стимулирующих выплат, относящихся к нефиксированной части, определяется с учётом показателей, учитывающих значимые для Банка риски, и показателей, характеризующих доходность деятельности Банка (соответствие уровня достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала в рамках ВПОДК целевому значению; соответствие квалификационной группы целевому ориентиру 1 или 2, выполнение плана прибыли за квартал);
- размер стимулирующих выплат, относящихся к нефиксированной части, для членов исполнительных органов Банка и работников, входящих в перечень сотрудников, принимающих риски, определяется в зависимости от количественных и качественных показателей, в том числе на размер премирования влияет соблюдение/несоблюдение лимитов, установленных в Стратегии управления риском и капиталом на текущий год;
- размер стимулирующих выплат, относящихся к нефиксированной части, для работников подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски, определяется с учётом информации, содержащейся в отчётности ВПОДК о выполнении количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски, установленные Стратегией управления рисками и капиталом;
- размер стимулирующих выплат, относящихся к нефиксированной части, работников отдела финансового мониторинга, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита зависит от выполнения установленных Советом Директоров качественных показателей деятельности данных подразделений;
- размер стимулирующих выплат, относящихся к нефиксированной части, иных работников Банка зависит от выполнения установленных Советом Директоров качественных показателей деятельности данных подразделений.

Положением о порядке выплаты премий за месяц, квартал, год работникам «Северный Народный Банк» (ПАО) установлены весовые значения количественных и качественных показателей уровня рисков в общем объёме фонда премирования, которые оказывают влияние на размер премирования в зависимости от их выполнения.

Влияние каждого из количественных и качественных показателей, учитывающих уровни рисков, определено в виде процента корректировки премии сотрудника, размер которого может достигать 100%.

При оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, которую Совет директоров Банка осуществляет не позднее 1 квартала года, следующего за отчётным, одним из показателей является совокупный уровень рисков, принимаемых Банком. Уровень эффективности организации и функционирования системы оплаты труда оценивается по шкале обобщающего результата, который представляет собой средневзвешенное значение оценочных показателей, установленных Методикой расчёта уровня эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в «Северный Народный Банк» (ПАО).

Стимулирующие выплаты членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяются в зависимости от количественных и качественных показателей деятельности Банка. К показателям для корректировки размера премирования работников, принимающих риски, относятся: нарушение лимитов, установленных Банком России; несоблюдение лимитов, установленных в Стратегии управления риском и капиталом на текущий год; невыполнение стратегических целей, заложенных в Стратегии развития на текущий год.

Политикой в области оплаты труда предусмотрено, что при расчёте целевых показателей вознаграждений на планируемый период для членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски, стимулирующие выплаты, которые определяются в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, до корректировок должны составлять не менее 40% от общего размера вознаграждений.

К работникам Банка, принимающим риски, может применяться отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% премий, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены премий при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путём определения размера премий и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В 2019 году Банк не применял корректировку размера выплат с учётом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченные (рассроченные) вознаграждения, поэтому информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях по форме обязательной к раскрытию таблицы 12.3 не раскрывается.

Банк производит оплату труда сотрудников только в виде денежных средств. Выплаты в виде акций, иных финансовых инструментов и других форм стимулирующих выплат не предусмотрены.

В 2019 году Банк не выплачивал членам исполнительных органов Банка и работникам, осуществляющим функции принятия риска, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приёме на работу, выплаты при увольнении, поэтому информация о фиксированных вознаграждениях по форме обязательной к раскрытию таблицы 12.2 не раскрывается.

В таблице 12.1 раскрывается информация о размерах выплат членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2019 год.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	19
2		Всего вознаграждений, из них:	5 002	14 451
3		денежные средства	5 002	14 451
5	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	19
6		Всего вознаграждений, из них:	2 549	7 818
7		денежные средства	2 549	7 818
Итого вознаграждений			7 551	22 269

Председатель Правления  
«Северный Народный Банк» (ПАО)



Перваков В.Е.