

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
«Северный Народный Банк» (ПАО)  
по состоянию на 01.07.2020г.**

## Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - Информация о рисках) «Северный Народный Банк» (ПАО)<sup>1</sup> (далее – Банк) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У<sup>2</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 01.07.2020 года на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1-ое полугодие 2020 года.

Если какая-либо информация из предусмотренной приложением к Указанию Банка России № 4482-У раскрыта Банком в составе Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2020 года, то в настоящей Информации о рисках приведена ссылка на пункт Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2020 года, 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 «Положением 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)

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований к капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия в долгосрочной перспективе. Внешние требования к капиталу кредитных организаций установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

По состоянию на 01.07.2020 года капитал Банка составляет **1 173 153** тыс. рублей. В таблице ниже раскрывается структура и основные компоненты капитала Банка.

	Источник капитала	Значение в тыс. рублей
Базовый капитал		
1	Уставный капитал	101 000
2	Резервный фонд	12 150
3	Нераспределенная прибыль	875 876
4	Итого источники базового капитала	989 026
5	Показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	(31 846)
6	Итого Базовый капитал	957 180
Основной капитал		
7	Уставный капитал	101 000
8	Резервный фонд	12 150
9	Нераспределенная прибыль	875 876
10	Показатели, уменьшающие величину источников основного капитала	(31 846)

<sup>1</sup> В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 10 марта 2020 года (протокол № 2) о прекращении публичного статуса, наименование Банка изменено на «Северный Народный Банк» (акционерное общество), «Северный Народный Банк» (АО). Основание прекращения публичного статуса - регистрация Устава в новой редакции и внесение 03.07.2020 г. в единый государственный реестр юридических лиц сведений о фирменном наименовании.

<sup>2</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
11	Итого Основной капитал	957 180
Дополнительный капитал		
12	Прибыль текущего года	-
13	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-
14	Субординированные кредиты (депозит, заем)	93 000
15	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	122 983
16	Показатели, уменьшающие величину источников дополнительного капитала	(10)
17	Итого Дополнительный капитал	215 973
18	Собственные средства (капитал)	1 173 153

Величины базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. На базовый и основной капитал приходится 81,6% всего собственного капитала Банка, на дополнительный капитал – 18,4%. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 72%, уставного капитала – 8,6%, резервного фонда – 1%, фонда переоценки основных средств – 10,5% и субординированного депозита – 7,9%.

Информация об уровне достаточности капитала согласно разделу 1 формы отчетности 0409808<sup>3</sup> и основные характеристики инструментов капитала согласно разделу 4 формы 0409808 раскрыты Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) на официальном сайте Банка адресу <https://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 отчетности 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 01.07.2020 года.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	101 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	101 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	101 000 101 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный"	31	0

<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 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

				доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	215 983
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	5 900 574	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	93 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	215 983
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	93 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	265 606	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	28 807	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	28 807	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	28 807
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	31 524	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	10
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	6 467 798	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового	19	0

				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	3 039
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	911 574	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	875 876

Сравнение нормативного и фактического показателей достаточности капитала Банка, а также динамика показателей достаточности капитала за 1-ое полугодие 2020 года 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 учетом надбавок, %	7,0	8,5	10,5
Факт по состоянию на дату, %			
01.01.2020	20,513	20,513	24,985
01.02.2020	20,735	20,735	25,167
01.03.2020	20,574	20,574	25,016
01.04.2020	21,394	21,394	25,577
01.05.2020	21,874	21,874	26,103
01.06.2020	21,199	21,199	25,182
01.07.2020	21,237	21,237	25,191

В течение 1-го полугодия 2020 года Банк выполнял все требования к капиталу и к уровню достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России № 199-И<sup>6</sup>.

В 1-ом полугодии 2020 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

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Банк рассматривает управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Стратегическими целями управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Информация об основных показателях деятельности Банка согласно разделу 1 формы 0409813<sup>7</sup> раскрыта Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2020 года на официальном сайте Банка по адресу <https://www.sevnb.ru/about/information/finpok>.

Расчет основных показателей деятельности Банка, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Во 2 квартале 2020 года наблюдается рост значения норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 27,1% (на 01.07.2020 – Н2 составляет 85,418%, на 01.04.2020 – 67,206%, при минимальном значении, установленном Банком России в размере 15%), что обусловлено увеличением доли высоколиквидных активов Банка.

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

Во 2 квартале 2020 года Банк выполняет все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действовавших в 2020 году, и располагает достаточным запасом собственных средств (капитала) для обеспечения устойчивого роста в соответствии со Стратегией развития Банка.

В таблице 2.1 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 № 199-И. Информация, указанная в таблице 2.1, подлежит ежеквартальному раскрытию.

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 01.07.2020	данные на 01.04.2020	данные на 01.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 513 544	2 591 253	201 083

<sup>6</sup> Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

<sup>7</sup> «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

2	при применении стандартизированного подхода	2 513 544	2 591 253	201 083
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:	1 275 373	1 245 510	102 030
17	при применении стандартизированного подхода	1 275 373	1 245 510	102 030
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	868 150	868 150	69 452
20	при применении базового индикативного подхода	868 150	868 150	69 452
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)	4 657 067	4 704 913	372 565

Фактическое значение собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2020 – 1 173 153 тыс. руб. значительно превышает минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков – 372 565 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.

В таблице 3.3 раскрывается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, по состоянию на 01.07.2020 года. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	6 435	0	6 470 926	1 137 891
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	233 845	0
2.1	кредитных организаций	0	0	10 038	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	223 806	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 009 184	1 009 184

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	1 009 184	1 009 184
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 009 184	1 009 184
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 435	0	114 966	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 407 449	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 317 111	128 708
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	203 285	0
8	Основные средства	0	0	162 155	0
9	Прочие активы	0	0	22 932	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Информация, указанная в таблице 3.3, подлежит ежеквартальному раскрытию. Во 2-ом квартале 2020 года установлены существенные изменения значений следующих показателей, представленных в таблице 3.3, по сравнению с данными на 01.04.2020 года:

- увеличение значения показателя «Долевые ценные бумаги кредитных организаций» (строка 2.1 графа 5) на 10 038 тыс. руб. связано с приобретением Банком акций ПАО Сбербанк;
- увеличение значения показателя «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» (строка 4 графа 5) на 31 684 тыс. руб. (38%) связано с ростом остатков денежных средств в иностранной валюте на текущих валютных счетах клиентов, а также с ростом курсов иностранных валют;
- уменьшение значения показателя «Прочие активы» (строка 9 графа 5) на 16 267 тыс. руб. (41,5%) связано с уменьшением задолженности брокера по брокерским операциям с ценными бумагами при поступлении от него средств по исполненному договору.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют. Учет активов ведется в соответствии с Положением Банка России № 579-П<sup>8</sup>.

По состоянию на 01.07.2020г. обремененным активом Банка является страховой депозит на корреспондентском счете в банке-нерезиденте, обеспечивающий осуществление безналичных расчетов по банковским картам.

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

<sup>8</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 500	6 500
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:	120 709	107 008
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	120 709	107 008
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	187 691	246 808
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	181 470	238 856
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 221	7 952

Информация, указанная в таблице 3.4, подлежит ежеквартальному раскрытию. Во 2-ом квартале 2020 года существенных изменений значений показателей, представленных в таблице 3.4, по сравнению с данными на 01.04.2020 года не произошло.

**Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)**

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка, подлежащая раскрытию по форме Таблицы 3.7, не раскрывается, так как у Банка отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

**Раздел IV. Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск потерь, возникающих 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. Управление кредитным риском осуществляется Банком в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов.

В таблице 4.1 раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.07.2020 года.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации,  
подверженных кредитному риску

Но мер	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), 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	208 008	неприменимо	1 519 392	277 142	1 450 258
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	120 709	0	120 709
3	Внебалансо- вые позиции	неприменимо	0	неприменимо	1 473 306	20 195	1 453 111
4	Итого	неприменимо	208 008	неприменимо	3 113 407	297 337	3 024 078

В графе 7 таблицы 4.1 раскрывается размер резервов на возможные потери, сформированный в соответствии с Положением Банка России N 590-П<sup>9</sup> и Положением Банка России N 611-П<sup>10</sup>.

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>11</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 01.07.2020г. 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 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 Банком России № 611-П.

<sup>9</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>10</sup> Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

<sup>11</sup> Указание Банка России от 17.11.2011г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

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 Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	52 885	20,64	10 916	1,34	709	-19,30	-10 207
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	23 755	21,00	4 989	1,83	435	-19,17	-4 553
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	29 247	21,00	6 142	2,23	652	-18,77	-5 490
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	20 581	21,00	4 322	0,46	94	-20,54	-4 228
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	0	0	0	0	0	0	0

	заемщика новацией или отступным							
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. Во 2-ом квартале 2020 года наблюдается уменьшение значения показателя «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности» (строка 1 графа 3) на 36 505 тыс. руб. в связи с отсутствием на отчетную дату обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика - юридического лица реальной деятельности.

В таблице 4.2 раскрывается информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг Банка, просроченных более чем на 90 календарных дней.

Таблица 4.2

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)	225 281
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)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	10 049
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 7 224
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)	208 008

Существенных изменений балансовой стоимости ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

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 N 199-И.

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	1 450 258	0	0	0	0	неприменимо	
2	Долговые ценные бумаги	120 709	0	0	0	0	неприменимо	
3	Всего, из них:	1 570 967	0	0	0	0	неприменимо	
4	Находящихся в состоянии дефолта (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.

В графе 3 таблицы 4.3 раскрывается балансовая стоимость кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П.

В 1-ом полугодии 2020 года наблюдается снижение значения показателя «Кредиты» (строка 1 графа 3 Таблицы 4.3) на 587 136 тыс. руб. или на 28,8% в результате снижения кредитного портфеля Банка.

В таблице 4.4 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) Банка, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 199-И, в разрезе портфелей.

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.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэф- фициент концентра- ции (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обяза- тельств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	вне балан- совая	балансовая	вне балан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих Стран	4 060 294	0	4 060 294	0	75 885	1,9
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	90 105	214 500	89 204	106 177	39 612	20,3
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	182 655	0	182 088	0	107 333	58,9
5	Профессиональны е участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	143 330	596 913	93 464	581 174	418 638	62,1
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 410 702	661 893	1 285 828	224 181	1 561 176	103,4
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)	208 193	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	37 581	0	37 156	0	55 735	150,0
13	Прочие	255 165	0	255 165	0	255 165	100,0
14	Всего	6 388 025	1 473 306	6 003 199	911 532	2 513 544	36,4

В графе 8 таблицы 4.4 раскрывается 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 01.07.2020 года установлены существенные изменения следующих показателей, представленных в таблице 4.4, по сравнению с данными на 01.01.2020 года:

- балансовая стоимость кредитных требований к субъектам РФ (строка 2 графа 3) уменьшилась на 525 698 тыс. руб. или в 6,8 раз за счет погашения задолженности заемщиками-субъектами РФ в отчетном периоде;

- внебалансовая стоимость кредитных требований к субъектам РФ (строка 2 графа 4) увеличилась на 200 000 тыс. руб. за счет восстановления суммы лимитов при погашении задолженности по открытым кредитным линиям заемщикам-субъектам РФ в отчетном периоде;

- балансовая стоимость кредитных требований к кредитным организациям (строка 4 графа 3) увеличилась на 74 510 тыс. руб. или на 68,9% за счет увеличения остатков денежных средств в иностранной валюте на корреспондентском счете в банке-резиденте для обеспечения расчетов клиентов Банка, а также в связи с ростом курсов иностранных валют в отчетном периоде;

- балансовая стоимость кредитных требований с повышенными коэффициентами риска (строка 12 графа 3) увеличилась на 10 778 тыс. руб. или 40,2% за счет увеличения объема долгосрочных активов, предназначенных для продаж, в отчетном периоде;

- балансовая стоимость прочих кредитных требований (строка 13 графа 3) увеличилась на 65 018 тыс. руб. или 34,2% за счет отражения с 01.01.2020 года активов в форме права пользования на балансе Банка (согласно МСФО 16).

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 N 199-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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

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

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			Всего
	из них с коэффициентом риска:																			
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 984 410	0	0	0	0	0	75 884	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 060 294	
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	193 597	0	1 784	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	195 381	
Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации (кроме банков развития)	0	37 530	0	6 435	0	0	94 424	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 699	182 088	
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	
Юридические лица	256 000	0	0	0	0	0	418 638	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	674 638	
Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 407 394	0	0	0	102 034	14	0	0	0	0	0	567	1 510 009	
Требования (обязательства), обеспеченные жилой	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37 156	0	0	0	0	0	0	0	37 156	
Прочие	0	0	0	0	0	0	255 165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	255 165	
<b>Всего</b>	<b>4 240 410</b>	<b>231 127</b>	<b>0</b>	<b>8 219</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 251 505</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>139 190</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44 266</b>	<b>6 914 731</b>	

Таблицы 4.6, 4.7, 4.8 и 4.10 не раскрываются, так как Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

## 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 № 199-И.

Банк не имеет разрешение Банка России на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в кредитной организации к расчету 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

Величина рыночного риска рассчитывается Банком в соответствии со стандартизированным подходом по методологии Положения Банка России № 511-П<sup>12</sup>.

В таблице 7.1 раскрывается информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска по состоянию на 01.07.2020 года.

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)	712 463
2	фондовый риск (общий или специальный)	468 727
3	валютный риск	94 183
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо

<sup>12</sup> Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков»

8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	1 275 373

Информация, указанная в таблице 7.1, подлежит полугодовому раскрытию. По состоянию на 01.07.2020 наблюдается рост величины валютного риска на 83,2% по сравнению с данными на 01.01.2020 года в связи с увеличением остатков наличной иностранной валюты в Евро в кассе Банка и безналичной иностранной валюты в долларах США на расчетных счетах клиентов и на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах, а также в результате роста курсов иностранных валют.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России № 652-П<sup>13</sup>. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, при применении базового индикативного подхода, используемого Банком, по состоянию на 01.07.2020 года составляет 69 452 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.07.2020
1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	463 016
1.1	чистые процентные доходы	312 142
1.2	чистые непроцентные доходы	150 874
2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3
3	Операционный риск, (тыс. руб.)	69 452

Величина требований к капиталу в отношении операционного риска, необходимая для определения знаменателя показателя достаточности капитала Банка в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-И по состоянию на 01.07.2020 года составляет 868 150 тыс. руб.

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

Источниками процентного риска банковского портфеля (далее – ПРБП) являются разрывы (GAP) между активами и пассивами Банка в разрезе сроков до погашения и валют, различия в виде процентных ставок (фиксированные/плавающие) для активов/пассивов в одном сроке. ПРБП проявляется в изменении чистого процентного дохода Банка при изменениях процентных ставок. Управление ПРБП заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки.

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>14</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 01.07.2020 года.

Показатель	тыс. руб.				Итого
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	
+ 400 базисных пункта					
Рубли	121 981	-15 352	-3 629	-13 561	89 439
Доллары США	130	-1 020	-2 004	-1 311	-4 205
Евро	-134	-81	-596	-313	-1 124
Совокупно по всем валютам	121 977	-16 453	-6 229	-15 185	84 110

<sup>13</sup> Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

<sup>14</sup> «Сведения о риске процентной ставки»

- 400 базисных пункта					
Рубли	-121 981	15 352	3 629	13 561	-89 439
Доллары США	-130	1 020	2 004	1 311	4 205
Евро	134	81	596	313	1 124
Совокупно по всем валютам	-121 977	16 453	6 229	15 185	-84 110

В результате снижения процентных ставок на 400 базисных пункта чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам уменьшится на 84 110 тыс. руб., что по состоянию на 01.07.2020 года составляет 7,2% от собственных средств (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 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>15</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>16</sup>, поэтому информация по форме обязательной к раскрытию таблицы 10.1 не раскрывается.

## 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2020 года на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.sevnb.ru/about/information/finpok>.

Информация о величине финансового рычага Банка и его компонентах подлежит ежеквартальному раскрытию.

Наименование показателя		01.07.2020	01.04.2020	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	7 289 825	7 511 310	-2,9
6.	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	955 072	810 506	17,8
7.	Прочие поправки	272 647	265 178	2,7
8.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7 972 250	8 056 638	-1,1

<sup>15</sup> Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»

<sup>16</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)»

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)				
1.	Величина балансовых активов, всего	7 058 027	7 277 669	-3,0
2.	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	31 846	22 236	43,2
3.	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	7 026 181	7 255 433	-3,2
17.	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	1 453 111	1 247 844	16,4
18.	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента (разность значений по строке 17 подраздела 2.2 и строке 6 подраздела 2.1)	498 039	437 338	13,9
19.	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	955 072	810 506	17,8
20.	Основной капитал	957 180	974 509	-1,8
21.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего	7 981 253	8 065 939	-1,1
22.	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	11,99	12,08	-0,7

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага Банка, за 2 квартал 2020 года не имеется.

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

- по строке 2 «Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала» подраздела 2.2. наблюдается рост показателя на 43,2% за счет приобретения Банком нематериальных активов.

и.о. Председателя Правления  
«Северный Народный Банк» (ПАО)



Аверьянова Н.Р.