

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
«Северный Народный Банк» (АО)
по состоянию на 01.07.2021г.**

Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - Информация о рисках) «Северный Народный Банк» (АО) (далее – Банк) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У¹.

Банк, являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, исполняет обязанности по раскрытию Информации о рисках в соответствии с требованиями Банка России в части информации, необходимой для раскрытия 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 01.07.2021 года на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1-ое полугодие 2021 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 2021 года, то в настоящей Информации о рисках приведена ссылка на пункт Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2021 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

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 01.07.2021 года капитал Банка составляет **1 097 897** тыс. рублей. В таблице ниже раскрывается структура и основные компоненты капитала Банка.

	Источник капитала	Значение в тыс. рублей
Базовый капитал		
1	Уставный капитал	121 000
2	Резервный фонд	15 150
3	Прибыль предшествующих лет	833 569
4	Показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	(72 345)
5	Итого Базовый капитал	897 374
Основной капитал		
6	Уставный капитал	121 000
7	Резервный фонд	15 150
8	Нераспределенная прибыль	833 569
9	Показатели, уменьшающие величину источников основного капитала	(72 345)
10	Итого Основной капитал	897 374
Дополнительный капитал		
11	Прибыли текущего года, не подтверждённая аудиторской организацией	11 938

¹ 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
12	Субординированные кредиты (депозит, заем)	59 000
13	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	129 585
14	Итого Дополнительный капитал	200 523
15	Собственные средства (капитал)	1 097 897

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 81,7% всего собственного капитала Банка, на дополнительный капитал – 18,3%. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 70,4%, уставного капитала – 11%, резервного фонда – 1,4%, фонда переоценки основных средств – 11,8% и субординированного депозита – 5,4%.

Информация об уровне достаточности капитала согласно разделу 1 формы отчетности 0409808² 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 0409806³, установленной Указанием Банка России № 4927-У⁴, которые являются источниками для составления раздела 1 формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2021 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	121 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	121 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	121 000 121 000
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	200 523

² «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»

³ «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

⁴ 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»

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	5 506 520	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	59 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	200 523
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	59 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	255 149	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	32 230	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	32 230	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	32 230
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	37 770	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	37 770	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	37 770
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	49 814	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	6 107 983	X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых"	55	0
8	Резервный фонд	27	15 150	Резервный фонд	3	15 150
9	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	2 345
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	884 123	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	833 569

Сравнение нормативного и фактического показателей достаточности капитала Банка, а также динамика показателей достаточности капитала за 1-ое полугодие 2021 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
Целевой уровень, %	не менее 18%	не менее 18%	не менее 21%
Фактический показатель по состоянию на дату, %			
01.01.2021	20,392	20,392	24,087
01.02.2021	20,148	20,148	23,735
01.03.2021	21,042	21,042	24,882
01.04.2021	20,965	20,965	24,610
01.05.2021	20,006	20,006	24,040
01.06.2021	19,283	19,283	23,211
01.07.2021	19,118	19,118	22,629

В течение 1-го полугодия 2021 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-И⁵.

В 1-ом полугодии 2021 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 0409813⁶ раскрыта Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2021 года 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 № 199-И.

Во 2 квартале 2021 года наблюдается снижение значения норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 30,8% (на 01.07.2021 – Н4 составляет 56,804%; на 01.04.2021 – 82,065%; при максимальном значении, установленном Банком России - 120%), что обусловлено увеличением объема привлеченных средств от юридических лиц на депозиты на срок свыше 1 года, а также снижением объема долгосрочных кредитных требований Банка к муниципальным образованиям Российской Федерации.

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

Во 2 квартале 2021 года Банк выполняет все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действовавших в 2021 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.

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 01.07.2021	данные на 01.04.2021	данные на 01.07.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 569 845	2 388 337	205 588

⁵ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

⁶ «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

2	при применении стандартизированного подхода	2 569 845	2 388 337	205 588
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:	1 496 169	1 326 239	119 693
17	при применении стандартизированного подхода	1 496 169	1 326 239	119 693
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	785 613	785 613	62 849
20	при применении базового индикативного подхода	785 613	785 613	62 849
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)	4 851 627	4 500 189	388 130

Информация, указанная в таблице 2.1, подлежит ежеквартальному раскрытию. По состоянию на 01.07.2021 года существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1, по сравнению с данными на 01.04.2021 года не произошло.

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 01.07.2021 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
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	6 447	0	6 257 507	1 057 550	6 263 954
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	298 797	0	298 797
2.1	кредитных организаций	0	0	13 150	0	13 150
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	285 647	0	285 647
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1 018 080	1 018 080	1 018 080

	в том числе:					
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 018 080	1 018 080	1 018 080
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 018 080	1 018 080	1 018 080
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 447	0	133 777	0	140 224
5	Межбанковские кредиты	0	0	2 634 139	0	2 634 139
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 753 772	39 470	1 753 772
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	234 742	0	234 742
8	Основные средства	0	0	167 455	0	167 455
9	Прочие активы	0	0	16 745	0	16 745

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 2021 года установлены существенные изменения значений следующих показателей, представленных в таблице 3.3, по сравнению с данными на 01.04.2021 года:

- увеличение значения показателя «Долевые ценные бумаги» (строка 2 графа 5) на 24,3% тыс. руб. связано с ростом рыночных цен на акции ПАО Газпром;

- увеличение значения показателя «Долевые ценные бумаги кредитных организаций» (строка 2.1 графа 5) на 13 150 тыс. руб. связано с приобретением Банком акций ПАО Сбербанк.

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-П⁷.

⁷ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

По состоянию на 01.07.2021г. 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.

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:	79 405	52 490
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	79 405	52 490
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	180 087	483 480
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	176 426	480 468
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 661	3 012

Информация, указанная в таблице 3.4, подлежит ежеквартальному раскрытию. Во 2-ом квартале 2021 года установлены существенные изменения значений следующих показателей, представленных в таблице 3.4, по сравнению с данными на 01.04.2021 года:

- рост значения показателя «Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов» (строка 3 графа 3) на 50% в связи с приобретением Банком еврооблигаций Gaz Finance Plc;

- снижение значения показателя «Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 4.2 графа 3) на 44,8% в связи с окончанием срока размещения денежных средств на депозите, а также в связи с текущей финансовой деятельностью клиентов.

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 01.07.2021 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	155 040	неприменимо	1 869 932	234 192	1 790 780
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	79 405	0	79 405
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	1 496 316	30 329	1 465 987
4	Итого	неприменимо	155 040	неприменимо	3 445 653	264 521	3 336 172

В графе 7 таблицы 4.1 раскрывается размер резервов на возможные потери, сформированный в соответствии с Положением Банка России N 590-П⁸ и Положением Банка России N 611-П⁹.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У¹⁰, по форме

⁸ 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»

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

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

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 01.07.2021г. 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.

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, установленным и Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	199 332	21,09	42 047	1,12	2 225	-19,98	-39 822
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	86 065	21,00	18 074	1,01	870	-19,99	-17 204
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	70 251	21,00	14 753	1,00	703	-20,00	-14 050
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	6 083	21	1 277	1	61	-20,00	-1 217
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или)	0	0	0	0	0	0	0

	погашения эмиссионных ценных бумаг							
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. Во 2-ом квартале 2021 года установлены существенные изменения значений следующих показателей, представленных в таблице 4.1.2, по сравнению с данными на 01.04.2021 года:

- рост значения показателя «Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам» (строка 3 графа 3) на 85,8% связан с отнесением Банком выданных кредитов к данной категории;

- рост значения показателя «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков» (строка 4 графа 3) в 6 раз связан с выдачей кредита данной категории заемщику-индивидуальному предпринимателю.

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)	127 319
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)	73 380
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)	45 600

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	- 59
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)	155 040

Информация, указанная в таблице 4.2, подлежит полугодовому раскрытию. По состоянию на 01.07.2021 года наблюдается рост балансовой стоимости ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, на 21,8% по сравнению с данными на 01.01.2021 года, в том числе:

- за счет перехода просроченной ссудной задолженности юридического лица из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней в размере 73 380 тыс. руб.;

- за счет погашения просроченной задолженности по МБК в размере 39 305 тыс. руб. по договору уступки прав (требований).

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, по состоянию на 01.07.2021 года.

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	1 790 780	0	0	0	0	неприменимо	
2	Долговые ценные бумаги	79 405	0	0	0	0	неприменимо	
3	Всего, из них:	1 870 185	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.

Информация, указанная в таблице 4.3, подлежит полугодовому раскрытию. По состоянию на 01.07.2021 года наблюдается рост значения показателя «Долговые ценные бумаги» (строка 2 графа 3) на 51,3% по сравнению с данными на 01.01.2021 года в связи с приобретением Банком еврооблигаций Gaz Finance Plc.

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.

Таблица 4.4

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	3 281 113	0	3 281 113	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	275 246	700 000	272 493	346 500	123 799	20,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	184 581	0	184 020	0	127 492	69,28
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	92 664	146 229	54 759	140 656	89 415	45,76

7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 549 136	650 087	1 473 606	216 440	1 948 681	115,30
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	155 040	0	0	0	0	0,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	31 806	0	31 526	0	47 289	150,00
13	Прочие	233 169	0	233 169	0	233 169	100,00
14	Всего	5 802 755	1 496 316	5 530 686	703 596	2 569 845	41,22

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 01.07.2021 года установлены существенные изменения следующих показателей, представленных в таблице 4.4, по сравнению с данными на 01.01.2021 года:

- балансовая стоимость кредитных требований к Центральным банкам (строка 1 графа 3) уменьшилась на 818 951 тыс. руб. или на 20% за счёт снижения объёма средств, размещённых Банком в депозиты в Банке России;

- балансовая стоимость кредитных требований к субъектам РФ (строка 2 графа 3) уменьшилась на 435 424 тыс. руб. или на 61,3% за счет погашения ссудной задолженности заемщиками-субъектами РФ в отчетном периоде;

- внебалансовая стоимость кредитных требований к субъектам РФ (строка 2 графа 4) увеличилась на 610 000 тыс. руб. или в 7,8 раз за счет восстановления лимитов при погашении задолженности по открытым кредитным линиям заемщикам-субъектам РФ, а также за счет открытия новых кредитных линий заемщикам-субъектам РФ в отчетном периоде;

- балансовая стоимость кредитных требований к кредитным организациям (строка 4 графа 3) уменьшилась на 115 138 тыс. руб. или на 38,4% за счет снижения остатков денежных средств в рублях и иностранной валюте на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах, что связано с текущей хозяйственной деятельностью клиентов Банка, а также в результате снижения курсов иностранных валют в отчетном периоде;

- внебалансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам (строка 6 графа 4) уменьшилась на 181 995 тыс. руб. или на 55,4% за счёт списания банковской гарантии в связи с изменением клиентом способа обеспечения исполнения обязательств;

- балансовая стоимость просроченных кредитных требований (строка 11 графа 3) увеличилась на 27 720 тыс. руб. или на 21,8% за счет просроченной ссудной задолженности юридического лица.

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

																				тыс. руб.
Номер	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	
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	3 281 113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 281 113
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	618 993	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	618 993
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	27 101	0	6 435	0	0	117 189	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 295	184 020
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	106 000	0	0	0	0	0	89 415	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	195 415
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 430 435	0	0	0	134 138	0	57 559	0	66 898	0	0	1 016	1 690 046
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	31 526	0	0	0	0	0	0	0	31 526
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	233 169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	233 169
14	Всего	3 387 113	646 094	0	6 435	0	0	1 870 208	0	0	0	165 664	0	57 559	0	66 898	0	0	34 311	6 234 282

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-П¹¹.

В таблице 7.1 раскрывается информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска по состоянию на 01.07.2021 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)	748 061
2	фондовый риск (общий или специальный)	653 008
3	валютный риск	95 100
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо

¹¹ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков»

8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	1 496 169

Информация, указанная в таблице 7.1, подлежит полугодовому раскрытию. По состоянию на 01.07.2021 года наблюдается рост величины фондового риска на 48,9% по сравнению с данными на 01.01.2021 года за счет роста рыночных цен на акции ПАО Газпром, а также за счет приобретения Банком корпоративных акций других эмитентов (АК АЛРОСА (ПАО), ПАО Ростелеком, ПАО Сбербанк).

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-П¹². Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, при применении базового индикативного подхода, используемого Банком, по состоянию на 01.07.2021 года составляет 62 849 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.07.2021
1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	418 993
1.1	чистые процентные доходы	267 920
1.2	чистые непроцентные доходы	151 073
2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3
3	Операционный риск, (тыс. руб.)	62 849

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 01.07.2021 года составляет 785 613 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 0409127¹³.

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 01.07.2021 года.

тыс. руб.

Показатель	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Итого
+ 400 базисных пункта					
Рубли	80 644	-20 827	2 499	-2 882	59 434
Доллары США	-2 551	-272	-892	-2 002	-5 717
Евро	-1 187	-308	-34	-458	-1 987
Совокупно по всем валютам	76 906	-21 407	1 573	-5 342	51 730

¹² Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

¹³ «Сведения о риске процентной ставки»

- 400 базисных пункта					
Рубли	-80 644	20 827	-2 499	2 882	-59 434
Доллары США	2 551	272	892	2 002	5 717
Евро	1 187	308	34	458	1 987
Совокупно по всем валютам	-76 906	21 407	-1 573	5 342	-51 730

В результате снижения процентных ставок на 400 базисных пункта чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам уменьшится на 51 730 тыс. руб., что по состоянию на 01.07.2021 года составляет 4,7% 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-П¹⁴, 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-П¹⁵, 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 2021 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		01.07.2021	01.04.2021	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	6 952 308	7 319 158	-5,0
6.	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	745 185	473 432	57,4
7.	Прочие поправки	318 287	300 323	6,0
8.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7 379 206	7 492 267	-1,5

¹⁴ Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»

¹⁵ 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	6 706 314	7 066 464	-5,1
2.	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	72 345	47 641	51,9
3.	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	6 633 969	7 018 823	-5,5
17.	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	1 465 987	963 057	52,2
18.	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента (разность значений по строке 17 подраздела 2.2 и строке 6 подраздела 2.1)	720 802	489 625	47,2
19.	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	745 185	473 432	57,4
20.	Основной капитал	897 374	910 413	-1,4
21.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего	7 379 154	7 492 255	-1,5
22.	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	12,16	12,15	0,1

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 2021 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 6 «Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера» подраздела 2.1. наблюдается рост показателя на 57,4% за счёт открытия Банком новых кредитных линий, а также за счет восстановления лимитов при погашении задолженности по действующим открытым кредитным линиям;

- по строке 2 «Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала» подраздела 2.2. наблюдается рост показателя на 51,9% за счёт формирования Банком отложенного налогового актива;

- по строке 17 «Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего» подраздела 2.2. наблюдается рост показателя на 52,2% за счет восстановления лимитов при погашении задолженности по открытым кредитным линиям заемщикам-субъектам РФ, а также за счет открытия им новых кредитных линий в отчетном периоде.

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (АО)



Перваков В.Е.