

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
«Северный Народный Банк» (АО)  
по состоянию на 01.10.2021г.**

## 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-У<sup>1</sup>.

Банк, являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, исполняет обязанности по раскрытию Информации о рисках в соответствии с требованиями Банка России в части информации, необходимой 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 01.10.2021 года на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 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 9 месяцев 2021 года, то в настоящей Информации о рисках приведена ссылка на пункт Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 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](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 01.10.2021 года капитал Банка составляет **1 114 697** 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	833 928
4	Показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	(73 176)
5	Итого Базовый капитал	896 902
Основной капитал		
6	Уставный капитал	121 000
7	Резервный фонд	15 150
8	Нераспределенная прибыль	833 928
9	Показатели, уменьшающие величину источников основного капитала	(73 176)
10	Итого Основной капитал	896 902
Дополнительный капитал		
11	Прибыли текущего года, не подтверждённая аудиторской организацией	37 989
12	Субординированные кредиты (депозит, заем)	50 500
13	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	129 585
14	Показатели, уменьшающие величину источников дополнительного капитала	(279)

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

	Источник капитала	Значение в тыс. рублей
15	Итого Дополнительный капитал	200 523
16	Собственные средства (капитал)	1 114 697

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 80,5% всего собственного капитала Банка, на дополнительный капитал – 19,5%. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 71,6%, уставного капитала – 10,9%, резервного фонда – 1,4%, фонда переоценки основных средств – 11,6% и субординированного депозита – 4,5%.

Информация об уровне достаточности капитала согласно разделу 1 формы отчетности 0409808<sup>2</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>3</sup>, установленной Указанием Банка России № 4927-У<sup>4</sup>, которые являются источниками для составления раздела 1 формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2021 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	218 074
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые	16, 17	5 839 637	X	X	X

<sup>2</sup> «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»

<sup>3</sup> «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

<sup>4</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»

	обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
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	50 500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	218 074
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	50 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	230 639	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 259	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	33 259	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	33 259
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	37 722	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	37 722	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	37 722
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	57 227	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	279
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	6 522 866	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	2 195
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	911 357	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	833 928

Сравнение нормативного и фактического показателей достаточности капитала Банка, а также динамика показателей достаточности капитала за 9 месяцев 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
01.08.2021	18,689	18,689	22,474
01.09.2021	18,641	18,641	22,745
01.10.2021	18,218	18,218	21,940

В течение 9 месяцев 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-И.

В 3-ем квартале 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 0409813<sup>5</sup> раскрыта Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 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.

По состоянию на 01.10.2021 года наблюдается снижение значения норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 25,5% по сравнению с данными на 01.07.2021 года: Н4 на 01.10.2021 - 42,311%; Н4 на 01.07.2021 - 56,804%; при максимальном значении, установленном Банком России - не более 120%, что обусловлено увеличением объема привлеченных средств от физических лиц на депозиты на срок свыше 1 года, а также снижением объема долгосрочных кредитных требований Банка к юридическим лицам на срок свыше 1 года.

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

В 3 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 01.10.2021	данные на 01.07.2021	данные на 01.10.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 676 197	2 569 845	214 096
2	при применении стандартизированного подхода	2 676 197	2 569 845	214 096
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	0	0	0

<sup>5</sup> «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

	лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
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:	1 618 922	1 496 169	129 514
17	при применении стандартизированного подхода	1 618 922	1 496 169	129 514
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)	5 080 732	4 851 627	406 459



Информация, указанная в таблице 2.1, подлежит ежеквартальному раскрытию. По состоянию на 01.10.2021 года существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1, по сравнению с данными на 01.07.2021 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 01.10.2021 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:	6 435	0	6 408 333	1 123 058	6 414 768
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	363 018	0	363 018
2.1	кредитных организаций	0	0	9 567	0	9 567
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	353 451	0	353 451
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 014 292	1 014 292	1 014 292
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,	0	0	1 014 292	1 014 292	1 014 292

	в том числе:					
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 014 292	1 014 292	1 014 292
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 435	0	173 548	0	179 983
5	Межбанковские кредиты	0	0	2 868 198	0	2 868 198
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 564 932	108 766	1 564 932
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	226 666	0	226 666
8	Основные средства	0	0	166 434	0	166 434
9	Прочие активы	0	0	31 245	0	31 245

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. В 3-ем квартале 2021 года установлены существенные изменения значений следующих показателей, представленных в таблице 3.3, по сравнению с данными на 01.07.2021 года:

- снижение значения показателя «Долевые ценные бумаги кредитных организаций» (строка 2.1 графа 5) на 27,2% связано с продажей Банком корпоративных акций ПАО Сбербанк;
- рост значения показателя «Долевые ценные бумаги юридических лиц, не являющихся кредитными организациями» (строка 2.2 графа 5) на 23,8% связан с ростом рыночных цен на акции ПАО Газпром;
- рост значения показателя «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» (строка 4 графа 5) на 29,7% связан с ростом остатков денежных средств в иностранной валюте;
- рост значения показателя «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» (строка 6 графа 6) в 2,8 раза связан с выдачей кредита юридическому лицу в счет открытой кредитной линии;
- рост значения показателя «Прочие активы» (строка 9 графа 5) на 86,6% связан с ростом остатка денежных средств по балансовому счету 30602 «Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» (в связи с погашением по сроку части номинала долговых ценных бумаг и полученным купонным доходом), а также с ростом остатка денежных средств по балансовому счету 47423 «Требования по прочим операциям» (в связи с совершением банкотной сделки).

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>6</sup>.

По состоянию на 01.10.2021г. 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.

<sup>6</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

## 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:	79 204	52 490
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	79 204	52 490
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	75 379	483 480
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	72 742	480 468
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 637	3 012

Информация, указанная в таблице 3.4, подлежит ежеквартальному раскрытию. В 3-ем квартале 2021 года установлены существенные изменения значений следующих показателей, представленных в таблице 3.4, по сравнению с данными на 01.07.2021 года:

- снижение значения показателя «Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями» (строка 4.2 графа 3) на 58,8% в связи с окончанием срока размещения денежных средств на депозите, а также в связи с текущей финансовой деятельностью клиентов.

- снижение значения показателя «Средства физических лиц – нерезидентов» (строка 4.3 графа 3) на 28% в связи с расходованием денежных средств с банковских карт физических лиц – нерезидентов в рамках зарплатного проекта, а также с депозитов до востребования.

### **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.

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>7</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 01.10.2021г. 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, установленными 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	142 049	21,13	30 019	0,97	1 371	-20,16	-28 648
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	77 007	21,0	16 171	1,02	785	-19,98	-15 386
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	89 172	21,0	18 726	6,32	5 638	-14,68	-13 088

<sup>7</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»

	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	5 183	21,0	1 088	1,0	52	20,0	-1 036
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Информация, указанная в таблице 4.1.2, подлежит ежеквартальному раскрытию. Во 3-ем квартале 2021 года установлены существенные изменения значений следующих показателей, представленных в таблице 4.1.2, по сравнению с данными на 01.07.2021 года:

- снижение значения показателя «Реструктурированные ссуды» (строка 2 графа 3) на 28,7% связано с погашением заемщиками имеющейся ссудной задолженности, отнесенной к данной категории;

- рост значения показателя «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков» (строка 4 графа 3) на 26,9% связан с выдачей кредита данной категории заемщику-индивидуальному предпринимателю.

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

Таблицы 4.6, 4.7, 4.8 и 4.10 не раскрываются, так как Банк не применяет подход 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**

Информация, предусмотренная настоящим разделом, подлежит раскрытию на полугодовой/годовой основе.

## 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>8</sup>. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, при применении базового индикативного подхода, используемого Банком, по состоянию на 01.10.2021 года составляет 62 849 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.10.2021
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 01.10.2021 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 0409127<sup>9</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 01.10.2021 года.

Показатель	тыс. руб.				
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Итого
+ 400 базисных пункта					
Рубли	94 037	-563	-4 382	1 232	90 324
Доллары США	-1 959	-1 024	-2 842	-2 294	-8 119
Евро	-1 055	-22	-545	-710	-2 332
Совокупно по всем валютам	91 023	-1 609	-7 769	-1 772	79 873
- 400 базисных пункта					
Рубли	-94 037	563	4 382	-1 232	-90 324
Доллары США	1 959	1 024	2 842	2 294	8 119
Евро	1 055	22	545	710	2 332
Совокупно по всем валютам	-91 023	1 609	7 769	1 772	-79 873

В результате снижения процентных ставок на 400 базисных пункта чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам уменьшится на 79 873 тыс. руб., что по состоянию на 01.10.2021 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

<sup>8</sup> Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

<sup>9</sup> «Сведения о риске процентной ставки»

Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций, поэтому не осуществляет расчёт показателя норматива краткосрочной ликвидности, установленного Положением Банка России № 510-П<sup>10</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>11</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 9 месяцев 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		01.10.2021	01.07.2021	изменение, %
		сумма, тыс. руб.	сумма тыс. руб.	
<b>Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (Н1.4)</b>				
1.	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7 364 272	6 952 308	5,9
6.	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	839 019	745 185	12,6
7.	Прочие поправки	317 963	318 287	-0,1
8.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7 885 328	7 379 206	6,9
<b>Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)</b>				
1.	Величина балансовых активов, всего	7 119 378	6 706 314	6,2
2.	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	73 176	72 345	1,1
3.	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	7 046 202	6 633 969	6,2
17.	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	1 478 634	1 465 987	0,9
18.	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента (разность значений по строке 17 подраздела 2.2 и строке 6 подраздела 2.1)	639 615	720 802	-11,3
19.	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	839 019	745 185	12,6
20.	Основной капитал	896 902	897 374	-0,1
21.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	7 885 222	7 379 154	6,9
22.	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	11,37	12,16	-6,5

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага Банка, за 3 квартал 2021 года не имеется.

Председатель Правления  
«Северный Народный Банк» (АО)



Перваков В.Е.

<sup>10</sup> Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчёта норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»

<sup>11</sup> Положение Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчёта системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (Базель III)»