

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
«Северный Народный Банк» (ПАО)
по состоянию на 01.04.2020г.**

Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - Информация о рисках) «Северный Народный Банк» (ПАО) (далее – Банк) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-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 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 01.04.2020 года на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 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 квартал 2020 года, то в настоящей Информации о рисках приведена ссылка на пункт Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 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

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 01.04.2020 года капитал Банка составляет 1 203 398 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 прошлых лет	883 595
4	Итого источники базового капитала	996 745
5	Показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	(22 236)
6	Итого Базовый капитал	974 509
Основной капитал		
7	Уставный капитал	101 000
8	Резервный фонд	12 150
9	Нераспределенная прибыль прошлых лет	883 595
10	Показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	(22 236)
11	Итого Основной капитал	974 509
Дополнительный капитал		
12	Прибыль текущего года	4 416

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
13	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-
14	Субординированные кредиты (депозит, заем)	101 500
15	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	122 983
16	Показатели, уменьшающие величину источников дополнительного капитала	(10)
17	Итого Дополнительный капитал	228 889
18	Собственные средства (капитал)	1 203 398

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% всего собственного капитала Банка, на дополнительный капитал – 19%. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 72%, уставного капитала – 8,4%, резервного фонда – 1%, фонда переоценки основных средств – 10,2% и субординированного депозита – 8,4%.

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 01.04.2020 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 доход, классифицируемые как капитал"	31	0

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»

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	228 899
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	6 154 393	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	101 500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	228 899
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	101 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	265 982	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 052	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	19 052	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	19 052
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	31 319	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	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	6 519 255	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

				капитала финансовых организаций"		
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	3 184
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	926 104	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	883 595

Сравнение нормативного и фактического показателей достаточности капитала Банка, а также динамика показателей достаточности капитала за 1 квартал 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

В течение 1 квартала 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-И⁵.

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

В 1 квартале 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 0409813⁶ раскрыта Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 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.

В 1 квартале 2020 года наблюдается снижение значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 26,6% (на 01.04.2020 – Н6 составляет 16,3%, на 01.01.2020 – 22,2%, при максимальном значении, установленном Банком России в размере 25%), что обусловлено уменьшением величины кредитных требований Банка к ПАО Газпром в результате снижения рыночных цен на акции ПАО «Газпром».

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

В 1 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.

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 01.04.2020	данные на 01.01.2020	данные на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 591 253	2 613 377	207 300
2	при применении стандартизированного подхода	2 591 253	2 613 377	207 300
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0

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

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:	1 245 510	1 272 047	99 641
17	при применении стандартизированного подхода	1 245 510	1 272 047	99 641
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	868 150	960 413	69 452
20	при применении базового индикативного подхода	868 150	960 413	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	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 704 913	4 845 837	376 393

Фактическое значение собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2020 – 1 203 398 тыс. руб. значительно превышает минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков – 376 393 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 01.04.2020 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	6 882 345	1 117 877
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	225 774	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	225 774	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	984 004	984 004
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	984 004	984 004
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	984 004	984 004
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 435	0	83 282	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 602 009	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 574 168	133 873
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	209 958	0
8	Основные средства	0	0	163 950	0
9	Прочие активы	0	0	39 199	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. В 1-ом квартале 2020 года наблюдается снижение значения показателя «Основные средства» (строка 8 графа 5) на 24,5% (01.04.2020 – 217 224 тыс. руб., на 01.04.2020 – 163 950 тыс. руб.) в результате уменьшения стоимости объектов основных средств при переоценке.

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.

По состоянию на 01.04.2020г. 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.

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

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

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:	131 367	107 008
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	131 367	107 008
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	196 241	246 808
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	190 611	238 856
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 630	7 952

Информация, указанная в таблице 3.4, подлежит ежеквартальному раскрытию. В 1-ом квартале 2020 года установлены существенные изменения значений следующих показателей, представленных в таблице 3.4, по сравнению с данными на 01.01.2020 года:

- рост объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов на 22,8% в результате роста курсов иностранных валют;
- снижение остатков денежных средств на счетах юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 20,2% связано с окончанием срока размещения денежных средств на депозите.
- снижение остатков денежных средств на счетах физических лиц – нерезидентов на 29,2% связано с расходованием денежных средств с банковских карт физических лиц – нерезидентов в рамках зарплатного проекта.

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-У⁸, 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 01.04.2020г. 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-П⁹ 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-П¹⁰.

⁸ 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»

⁹ 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»

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

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:	34 669	50	17 335	1	203	-49	-17 132
1.1	ссуды	34 669	50	17 335	1	203	-49	-17 132
2	Реструктурированные ссуды	56 298	20	11 500	1	560	-19	-10 940
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	25 592	21	5 374	2	404	-19	-4 970
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	30 725	21	6 452	2	519	-19	-5 933
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	22 039	21	4 628	0	100	-21	-4 528
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. В 1-ом квартале 2020 года наблюдается снижение значения показателя «Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков» (строка 4 графа 3) на 15 216 тыс. руб. или на 33,1% в результате погашения заемщиками имеющейся ссудной задолженности.

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

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-П¹¹. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, при применении базового индикативного подхода, используемого Банком, по состоянию на 01.04.2020 года составляет 69 452 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020
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

¹¹ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

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 01.04.2020 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 0409127¹².

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 01.04.2020 года.

тыс. руб.					
Показатель	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Итого
+ 400 базисных пункта					
Рубли	102 342	-16 708	-15 214	-5 548	64 872
Доллары США	2 357	-1 211	-2 671	-2 188	- 3 713
Евро	-233	-44	-154	-528	- 959
Совокупно по всем валютам	104 466	-17 963	-18 039	-8 264	60 200
- 400 базисных пункта					
Рубли	-102 342	16 708	15 214	5 548	-64 872
Доллары США	-2 357	1 211	2 671	2 188	3 713
Евро	233	44	154	528	959
Совокупно по всем валютам	-104 466	17 963	18 039	8 264	-60 200

В результате снижения процентных ставок на 400 базисных пункта чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам уменьшится на 60 200 тыс. руб., что составляет 5% от собственного капитала Банка. В разрезе валют основное влияние на чистый процентный доход в результате изменения процентных ставок оказывают финансовые инструменты в рублях Российской Федерации.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 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-П¹³, 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-П¹⁴, поэтому информация по форме обязательной к раскрытию таблицы 10.1 не раскрывается.

¹² «Сведения о риске процентной ставки»

¹³ Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»

¹⁴ Положение Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (Базель III)»

Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

В таблице ниже раскрывается информация о величине финансового рычага Банка и его компонентах, составленная на основании формы 0409813 (строки 13-14а раздела 1 и раздел 2), раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.sevnb.ru/about/information/finpok>.

Наименование показателя		01.04.2020	01.01.2020	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	7 511 310	7 700 863	-2,5
6.	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	810 506	868 883	-6,7
7.	Прочие поправки	265 178	249 499	6,3
8.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	8 056 638	8 320 247	-3,2
Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)				
1.	Величина балансовых активов, всего	7 277 669	7 487 090	-2,8
2.	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	22 236	22 836	-2,6
3.	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	7 255 433	7 464 254	-2,8
17.	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	1 247 844	1 233 367	1,2
18.	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента (разность значений по строке 17 подраздела 2.2 и строке 6 подраздела 2.1)	437 338	364 484	20,0
19.	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	810 506	868 883	-6,7
20.	Основной капитал	974 509	963 252	1,2
21.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего	8 065 939	8 333 137	-3,2
22.	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	12,08	11,6	4,1

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага Банка, за 1 квартал 2020 года не имеется.

Изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны только с изменением величины активов, которые учитываются в бухгалтерском балансе Банка:
- по строке 18 «Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента» наблюдается рост показателя на 20% за счет открытия Банком новых кредитных линий и роста величины неиспользованных лимитов открытых кредитных линий.

Председатель Правления
«Северный Народный Банк»



Перваков В.Е.