Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
«Северный Народный Банк»
(публичное акционерное общество)
по состоянию на 01.04.2018 г.

Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о процедурах управления рисками и капиталом) «Северный Народный Банк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») составлена в соответствии с требованиями пунктом 4.3 Указания Банка России от 07.08.2017 N 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». Информация подготовлена по состоянию на 01.04.2018 г. на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2018 года.

Настоящая информация о процедурах управления рисками и капиталом Банка размещается в сети Интернет на сайте Банка на странице 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.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала по состоянию на 01.04.2018 г. составлена на основании разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808), установленной Указанием Банка России N 4212-У, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ниже представлена структура собственных средств Банка по состоянию на 1 апреля 2018 года:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.
1.	Базовый капитал	881 903
1.1	Уставный капитал	81 000
1.2	Резервный фонд	12 150
1.3	Прибыль предшествующих лет	812 998
1.4	Уменьшение источников базового капитала	(24 245)
2.	Основной капитал	881 903
2.1	Уставный капитал	81 000
2.2	Резервный фонд	12 150
2.3	Прибыль предшествующих лет	812 998
2.4	Уменьшение источников основного капитала	(24 245)
3.	Дополнительный капитал	340 256
3.1	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-
3.2	Прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения	-
3.3	Уменьшение источников дополнительного капитала	-
3.4	Прирост стоимости имущества	173 256
3.5	Субординированный кредит (депозит, заем)	167 000
4.	Собственные средства (капитал) Банка	1 222 159

Величины базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала. На базовый и основной капитал приходится 72,1% всего собственного капитала Банка, 27,9% приходится на дополнительный капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 65,5%, уставного капитала – 6,6%, резервного фонда – 0,9%, фонда переоценки основных средств – 14,2% и субординированного депозита – 13,7%.

Уставный капитал Банка сформирован путем оплаты долей учредителями (участниками) и по состоянию на 01.04.2018 г. составляет 81 000 тыс. руб. и разделен на 8 100 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая. В течение 1 квартала 2018 года размер уставного капитала Банка не изменился. В Банке создается резервный фонд в размере 15% от его уставного капитала. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Размер резервного фонда Банка по состоянию на 01.04.2018 г. составляет 12 150 тыс. руб. В состав источников собственных средств (дополнительного капитала) Банка включен субординированный депозит в сумме 170 000 тыс. руб., привлеченный Банком от ООО «Темп» в декабре 2014 года на срок 8 лет соответствующий требованиям Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о

методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее Положение Банка России № 395-П). С 1 квартала 2018 года началась амортизация долга по субординированному кредиту. Сумма амортизации по состоянию на 01.04.2018 г. составляет 3 000 тыс. руб., и уменьшает капитал Банка на эту сумму. Кроме того, в состав источников дополнительного капитала включена стоимость имущества при переоценке основных средств в сумме 173 256 тыс. руб.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2018 г. раскрыта в пункте 10.1 раздела 10 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 1 квартал 2018 года.
Основные характеристики элементов расчета собственных средств (капитала) Банка показаны в разделе 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ниже представлена информация о фактических значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка:

№ строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
			на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	21,01	20,1385
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	21,01	20,1385
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	27,704	27,3618

В течение 1 квартала 2018 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, к уровню достаточности собственных средств (капитала). Сложившееся значение норматива достаточности собственных средств позволяет Банку наращивать объемы активных операций без нарушения финансовой стабильности.

С 1 января 2016 Банком России были введены надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость. С 01.01.2018 г. минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 1,875%, минимально допустимое значение антициклической надбавки - 0%, надбавка за системную значимость не применяется. В случае невыполнения установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности капитала Банк полностью или частично утрачивает право на распределение прибыли. В течение отчетного периода Банк выполнял требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала.
В 1 квартале 2018 года кредитный риск Банка ограничивался риском, связанным с контрагентами, являющимися резидентами стран, в которых числовое значение антициклической надбавки установлено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России № 395-П.

Показатели, рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала Банка, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, Банком не используются.

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.
В таблице 2.1 представлена 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 от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков"

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 01.04.2018	данные на 01.01.2018	данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 580 100	2 817 172	206 408
2	при применении стандартизированного подхода	2 580 100	2 817 172	206 408
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:	889 894	736 355	71 192
17	при применении стандартизированного подхода	889 894	736 355	71 192
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	941 563	882 263	75 325
20	при применении базового индикативного подхода	941 563	882 263	75 325
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)	4 411 557	4 435 790	352 925

По итогам 1 квартала 2018 года у Банка наблюдался рост величины рыночного риска на 20,8%.

Ниже приведена динамика показателей величины рыночного риска и его составляющих:

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.04.2018		Изменение за период	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1. Сложившийся рыночный риск (тыс. руб.), в том числе:	736 355	100	889 894	100	153 539	20,8
1.1 Процентный риск (ПР)	439 384*	59,7	513 577*	57,7	74 193	16,9
1.1.1 Общий риск	80 914	11,0	97 754	11,0	16 840	20,8
1.1.2 Специальный риск	358 470	48,7	415 823	46,7	57 353	16,0
1.2 Фондовый риск (ФР)	296 971*	40,3	325 906*	36,6	28 935	9,7
1.2.1 Общий риск	148 485	20,2	162 953	18,3	14 468	9,7
1.2.2 Специальный риск	148 486	20,1	162 953	18,3	14 467	9,7
1.3 Валютный риск	0	0	50 411*	5,7	50 411	100

**показатель приведен с корректировкой на коэффициент риска в размере 12,5*

Причиной роста величины рыночного риска является рост всех его составляющих компонентов в отчетном периоде. Рост процентного риска в 1 квартале 2018 года на 16,9% связан с появлением в торговом портфеле

Банка ценной бумаги с повышенным коэффициентом риска. Рост фондового риска на 9,7% связан с увеличением в отчетном периоде объема операций Банка с долевыми финансовыми инструментами за счет роста рыночных цен. В 1 квартале 2018 года наблюдается рост валютного риска Банка: в связи с прогнозированием роста курса доллара США по отношению к рублю Банком было принято решение открыть длинную валютную позицию по долларам США для получения положительного финансового результата по переоценке.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР). Банк не имеет разрешения Банка России на применение ПВР в регуляторных целях. Банк не осуществляет операции с ПФИ и операции секьюритизации, поэтому у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск контрагента и риск секьюритизации.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

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 01.04.2018 г. 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:	5 584	0	6 174 925	1 895 216
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	163 415	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	163 415	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	828 182	769 105
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	321 110	321 110
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	321 110	321 110

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	507 073	447 995
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	507 073	447 995
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 584	0	70 947	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 976 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 557 060	266 592
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	287 823	0
8	Основные средства	0	0	245 663	0
9	Прочие активы	0	0	45 168	0

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.
По состоянию на 01.04.2018 г. обремененным активом Банка является страховой депозит на корреспондентском счете в банке-нерезиденте, обеспечивающий осуществление безналичных расчетов по пластиковым 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 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5 669	5 760
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:	182 857	182 739
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	182 857	182 739
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 932	15 454
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 074	3 269
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 858	12 185

в строке 3 отражены вложения в долговые ценные бумаги нерезидентов, выпущенные в интересах компаний резидентов РФ.

Снижение остатков средств на счетах юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, в 1 квартале 2018 года на 1 195 тыс. руб. или на 36,56% связано с осуществлением текущей финансовой деятельности клиентов.
Снижение остатков средств на счетах физических лиц - нерезидентов в 1 квартале 2018 года на 3 327 тыс. руб. или 27,3% связано с переходом клиентов - нерезидентов в статус «клиентов – резидентов» в связи со вступлением в силу с 09.01.2018 года изменений Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (понятие "резидент").

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.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7

1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2018 г. Банк не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России N 2732-У, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У.

В таблице 4.1.2 раскрывается информация об активах Банка 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 от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по состоянию на 01 апреля 2018 года

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 N 590-П и Положением
Банка России N 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требова - ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установлен - ными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномочен - ного органа			
			про-	тыс.	про-	тыс.	про-	тыс.

			цент	руб.	цент	руб.	цент	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	166 964	39,8	66 446	10,3	17 191	- 29,5	- 49 255
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	72 176	21	15 157	1,02	738	- 19,98	- 14 419
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	236 736	21,62	51 177	2,24	5 308	- 19,38	- 45 869
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	99 334	22,47	22 323	3,98	3 957	- 18,49	- 18365
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	912	21	192	20	182	- 1	- 10
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	6 210	21	1 304	1	62	- 20	- 1 242
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

За 1 квартал 2018 года установлены существенные изменения следующих показателей таблицы 4.1.2:
- объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, снизился на 18 418 тыс. руб. или на 20,33% за счет погашения заемщиками ссудной задолженности;
- объем ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков перед Банком, вырос на 23 783 тыс. руб. или на 31,48% за счет появления еще одного заемщика;
- объем ссуд, использованных для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц снизился на 1 900 тыс. руб. или на 23,43% за счет погашения заемщиками ссудной задолженности.

Таблица 4.8

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	неприменимо
2	Стоимость требований (обязательств)	неприменимо
3	Качество требований (обязательств)	неприменимо
4	Обновления модели	неприменимо
5	Методология и регулирование	неприменимо
6	Приобретение и продажа	неприменимо
7	Изменения валютных курсов	неприменимо
8	Прочее	неприменимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	неприменимо

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.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Информация о риске не раскрывается, так как Банк не осуществляет операции с ПФИ, поэтому у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск контрагента. Также 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 (банковской группе) к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация о риске не раскрывается, так как Банк не осуществляет операции секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с Положением 346-П размер требований к капиталу определяется Банком исходя из среднего объема ежегодных чистых процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года. По состоянию на 01.01.2018 г. величина операционного риска по Банку составила 941 563 тыс. руб. Для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска использовались следующие доходы:

	Чистые процентные доходы тыс. руб.	Чистые непроцентные доходы тыс. руб.	Доход для целей расчета требований к капиталу, тыс. руб.
2017 год	354 381	165 172	519 553
2016 год	412 390	160 759	573 149
2015 год	268 144	145 648	413 792

Средняя сумма чистых процентных и непроцентных доходов для расчета операционного риска	502 165
Размер операционного риска	75 325
Величина операционного риска	941 563

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Источниками процентного риска 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. По этим причинам при изменении внешних процентных ставок объемы переоцениваемых активов и пассивов не совпадают, соответственно это изменит ожидаемый финансовый результат. Процентный риск проявляется в изменении чистого процентного дохода Банка при изменениях процентных ставок. Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка раскрыт в пункте 9.1.3 раздела 9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 1 квартал 2018 года.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банком не осуществляется расчет показателя норматива краткосрочной ликвидности, установленного Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", в составе отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее форма 0409813), так как Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация **о величине финансового рычага** Банка составлена на основании данных раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, раскрываемых Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже представлена информация об изменениях значения показателя финансового рычага Банка:

наименование показателя	на 01.04.2018	на 01.01.2018	изменение, %
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага			
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	6 705 921	7 080 506	- 5,59
Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага			
Основной капитал	881 903	850 251	3,59
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 709 847	7 080 506	- 5,52
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	13,1	12	8,40

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 2018 года не имеется.
Причины изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны только с изменением величины активов, которые учитываются в бухгалтерском балансе.

Расчет обязательных нормативов производится Банком в соответствии Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».
Информация о значениях обязательных нормативов Банка составлена на основании данных раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813, раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже представлена информация о значениях обязательных нормативов Банка:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на 01.04.2018	на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	21,01	20,1385
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	21,01	20,1385
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	27,704	27,3618
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	60,43	62,7
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	177,993	179,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	38,091	41,7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	13,1	13,7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800	99,9	113,3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,5	1,6
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	6,7	5,8

В 1 квартале 2018 года Банк выполнял все требования Банка России по соблюдению обязательных нормативов. Сложившиеся значения обязательных нормативов Банка значительно превышают нормативные показатели, что свидетельствует о низком уровне принимаемых на себя рисков и обуславливает высокую степень надежности Банка.

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО) Перваков В.Е.