

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
«Северный Народный Банк»
(публичное акционерное общество)
по состоянию на 01.07.2019 г.**

Введение

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

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.

Информация о рисках подготовлена по состоянию на 01.07.2019 г. на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1-ое полугодие 2019 года.

В случае, если какая-либо информация из предусмотренной Приложением к Указанию Банка России № 4482-У, раскрыта Банком в составе Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2019 года, то в настоящей Информации о рисках приведена ссылка на пункт пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2019 года, содержащей раскрытие данной информации и размещенной на сайте Банка по адрес: <https://www.sevnb.ru/about/information/finpok>.

Для целей раскрытия информации о рисках Банк признаёт существенным такое изменение показателей за отчётный период, при котором значение показателя на начало отчётного периода увеличилось/уменьшилось более чем на 20% по сравнению с данными на конец отчётного периода.

В настоящей информации о рисках использованы наименования и нумерация разделов и таблиц в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У.

Настоящая информация о рисках 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, о достаточности собственных средств (капитала), а также о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2019 раскрыта Банком в пункте 11.1 раздела 11 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 1-ое полугодие 2019 года.

Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808) и основные характеристики инструментов капитала (раздел 4 формы 0409808) раскрыты Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) на официальном сайте Банка по 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, "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2019г.

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	81 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	81 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	81 000 81 000
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	306 667
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	5 239 004	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	127 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	306 667
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	127 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и	11	270 376	X	X	X

	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20 324	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	20 324	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	20 324
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	27 732	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	37, 41	0

				капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 815 070	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

В течение 2 квартала 2019 года Банк выполнял все требования к капиталу, а также к уровню достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

Во 2 квартале 2019 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.

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.

Информация об основных показателях деятельности Банка согласно разделу 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» раскрыта Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2019 года на официальном сайте Банка по адресу <https://www.sevnb.ru/about/information/finpok>.

Расчёт показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

Во 2 квартале 2019 года наблюдается существенное изменение значений показателя Н6 (на 01.07.2019 – 25%, на 01.04.2019 -16,2%). Повышение норматива Н6 в отчетном периоде связано увеличением совокупной суммы обязательств лиц, входящих в группу связанных заемщиков Газпром (за счет роста рыночных цен на акции ПАО «Газпром»).

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк выполняет все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 2019 году, и располагает достаточным запасом собственных средств (капитала) для обеспечения устойчивого роста в соответствии со Стратегией развития.

Ниже 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 от 28.06.2017 N 180-И.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2019	данные на 01.04.2019	данные на 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 539 056	2 546 803	203 124

2	при применении стандартизированного подхода	2 539 056	2 546 803	203 124
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 262 437	1 092 740	100 995
17	при применении стандартизированного подхода	1 262 437	1 092 740	100 995
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	960 413	960 413	76 833
20	при применении базового индикативного подхода	960 413	960 413	76 833
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)	4 761 906	4 599 956	380 952

Существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1, за 2 квартал 2019 года не было.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 июля 2019 составил 380 952 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 1 225 515 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.

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 01.07.2019 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:	6 501	0	5 926 688	961 480
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	231 514	0

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	231 514	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	913 965	828 671
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	913 965	828 671
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	913 965	828 671
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 501	0	93 654	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 701 128	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 466 625	132 809
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	234 609	0
8	Основные средства	0	0	245 127	0
9	Прочие активы	0	0	40 066	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. Учет активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

По состоянию на 01.07.2019 г. 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.

Во 2 квартале 2019 года наблюдались существенные изменения значений следующих показателей, представленных в таблице 3.3, по сравнению с данными на 01.04.2019 года:

- рост объема долевых ценных бумаг (строка 2 графа 5) на 28,8% связан с ростом рыночных цен на корпоративные акции ПАО «Газпром»;
- увеличение показателя «Прочие активы» (строка 9 графа 5) на 58,6% связано с поступлением денежных средств на брокерский счет по операциям с ценными бумагами в связи с погашением облигаций по сроку.

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	6 435	8 729
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:	101 561	215 246
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	101 561	215 246
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17 593	19 078
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 519	4 486
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 074	14 592

В отчетном периоде установлены существенные изменения значений следующих показателей, представленных в таблице 3.4, по сравнению с данными на 01.04.2019 года:

- уменьшение объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов на 31,8% связано с погашением корпоративных облигаций по сроку;
- увеличение остатков средств на счетах юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 69,6% связано с текущей финансовой деятельностью клиентов.

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

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

Раздел IV. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск потерь, возникающих в результате неисполнения либо ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. В соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса кредитный риск для Банка является основным. Управление кредитным риском осуществляется Банком в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов.

В таблице 4.1 раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.07.2019 года.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	238 352	неприменимо	1 780 209	332 491	1 686 070
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	146 303	0	146 303
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	993 900	20 999	972 901
4	Итого	неприменимо	238 352	неприменимо	2 920 412	353 490	2 805 274

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

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" 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 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 июля 2019 года

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 611-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 - 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:	65 508	50,0	32 754	1,55	1 017	-48,45	-31 737
1.1	ссуды	65 508	50,0	32 754	1,55	1 017	-48,45	-31 737
2	Реструктурированные ссуды	67 761	20,09	13 616	1,2	815	-18,89	-12 801
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	31 297	21,0	6 572	1,35	423	-19,65	-6 149
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	44 043	21,2	9 338	0,78	344	-20,42	-8 994
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	27 904	21,32	5 948	0,66	183	-20,66	-5 765
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

За 2 квартал 2019 года установлены существенные изменения следующих показателей, представленных в таблице 4.1.2:

- объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, уменьшился на 23,6% за счет частичного погашения ссудной задолженности заемщиками;

- объем реструктурированных ссуд увеличился в 2,6 раза за счет отнесения Банком в отчетном периоде ранее выданного кредита одного из заемщиков – индивидуальных предпринимателей к данной категории.

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

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	231 215
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	24 107
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	9 435
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	948
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 6 587
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	238 352

Ссудная задолженность, признанная не просроченной в течение отчетного периода, числящаяся на начало отчетного периода просроченной более чем на 90 дней (строка 3 таблицы 4.2), увеличилась в 2,4 раза по сравнению с данными на 01.01.2019, что связано с полным погашением заемщиками-юридическими лицами просроченных требований в течение отчетного периода.

В таблице 4.3 раскрывается информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 621 070	65 000	65 000	0	0	неприменимо	
2	Долговые ценные бумаги	146 303	0	0	0	0	неприменимо	
3	Всего, из них:	1 767 373	65 000	65 000	0	0	неприменимо	
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	неприменимо	

При заполнении таблицы 4.3, обеспеченными требованиями признаются требования Банка, к которым применяются инструменты снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу, в частности, – кредиты, обеспеченные гарантийным депозитом (вкладом), золотом в слитках или собственными векселями Банка, переданными в залог.

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

По состоянию на 01.07.2019 установлены существенные изменения следующих показателей, представленных в таблице 4.3 по сравнению с данными на 01.01.2019 года:

- балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней (строка 4 графа 3) уменьшилась на 14 337 тыс. руб., что связано с отменой в отчетном периоде корректировок на обеспечение при формировании резервов на возможные потери по ссудной задолженности;

- балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований (стока 1 графы 4 и 5) увеличилась на 65 000 тыс. руб., что связано с выдачей Банком в отчетном периоде кредита, обеспеченного гарантийным депозитом, заемщику-юридическому лицу.

В таблице 4.4 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) Банка, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по

стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	вне балансовая	балансовая	вне балансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 227 807	0	3 227 807	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	50 019	200 000	49 518	99 000	29 704	20,0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	155 031	0	152 644	0	121 050	79,3
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	216 297	338 290	204 480	297 477	301 633	60,1
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 644 590	455 610	1 456 489	184 684	1 773 817	108,1
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	268 767	0	0	0	0	0,0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	36 797	0	36 584	0	54 877	150,0
13	Прочие	257 975	0	257 975	0	257 975	100,0
14	Всего	5 857 283	993 900	5 385 497	581 161	2 539 056	42,6

В графе 8 таблицы 4.4 раскрывается коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный как отношение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение графы 7 по каждой строке таблицы), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы).

По состоянию на 01.07.2019 установлены существенные изменения следующих показателей, представленных в таблице 4.4, по сравнению с данными на 01.01.2019 года:

- балансовая стоимость кредитных требований к субъектам РФ (строка 2 графа 3) уменьшилась на 87,8% за счет погашения задолженности заемщиками-субъектами РФ в отчетном периоде;
- внебалансовая стоимость кредитных требований к субъектам РФ (строка 2 графа 4) увеличилась на 200 000 тыс. руб. за счет открытия новых кредитных линий заемщикам-субъектам РФ в отчетном периоде;
- внебалансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам (строка 6 графа 4) увеличилась на 25,4% за счет увеличения объема выданных банковских гарантий заемщикам-юридическим лицам в отчетном периоде;
- балансовая стоимость просроченных требований (строка 11 графа 5) уменьшилась на 14 337 тыс. руб. в связи с увеличением объема созданных резервов по ним за счет отмены корректировок на обеспечение при формировании резервов на возможные потери по ссудной задолженности в отчетном периоде;
- балансовая стоимость кредитных требований с повышенными коэффициентами риска (строка 12 графа 3) уменьшилась на 33,6% за счет уменьшения объема долгосрочных активов, предназначенных для продаж, в отчетном периоде;
- внебалансовая стоимость кредитных требований (строка 14 графа 4) выросла на 40,2%, что связано с увеличением объема выданных гарантий (45,8%), открытием новых кредитных линий и увеличением объема неиспользованных лимитов по ним (21,6%), а также с увеличением объема неиспользованных лимитов по выдаче банковских гарантий в 3,3 раза;

В таблице 4.5 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) Банка, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 N 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

		тыс. руб.																		
Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 227 807	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 227 807
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	148 518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	148 518
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	33 755	0	6 435	0	0	111 009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 444	152 643
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	200 368	0	0	0	0	0	301 503	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0	0	501 958
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 443 477	2 552	0	0	167 650	267	0	0	23 850	0	0	3 377	1 641 173
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 585	0	0	0	0	0	0	0	36 585
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	257 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	257 974
14	Всего	3 428 175	182 273	0	6 435	0	0	2 113 963	2 552	0	0	204 322	267	0	0	23 850	0	0	4 821	5 966 658

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

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

Величина рыночного риска рассчитывается Банком в соответствии со стандартизированным подходом по методологии Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков».

В Таблице 7.1 раскрывается информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска по состоянию на 01.07.2019 года.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	635 880
2	фондовый риск (общий или специальный)	530 589
3	валютный риск	95 968
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	1 262 437

По состоянию на 01.07.2019 наблюдаются существенные изменения значений показателей, представленных в таблице 7.1 по сравнению с данными на 01.01.2019 года:

- рост величины фондового риска на 51,5% связан с ростом рыночных цен на акции ПАО «Газпром»;
- рост величины валютного риска на 54% связан с поступлением денежных средств на брокерский счет по операциям с ценными бумагами в связи с погашением облигаций в долларах США по сроку.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Информация о величине операционного риска Банка по состоянию на 01.07.2019 года раскрыта в пункте 10.7 раздела 10 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 1-ое полугодие 2019 года.

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 ПРБП на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127. Ниже представлена информация об изменении чистого процентного дохода Банка в разрезе видов валют при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на горизонте 1 год по состоянию на 01.07.2019г.

Показатель	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Итого
+ 400 базисных пункта					
Рубли	101 866	- 10 547	332	- 16 207	75 445
Доллары США	- 1 735	- 1 178	- 790	- 378	- 4 082
Евро	- 14	- 17	- 46	- 120	- 198
Совокупно по всем валютам	100 117	- 11 743	- 504	- 16 705	71 165
- 400 базисных пункта					
Рубли	- 101 866	10 547	- 332	16 207	- 75 445
Доллары США	1 735	1 178	790	378	4 082
Евро	14	17	46	120	198
Совокупно по всем валютам	- 100 117	11 743	504	16 705	- 71 165

В результате снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам уменьшится на 71 165 тыс. руб., что составляет 5,8% от собственного капитала Банка.

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.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Таблица 10.1 не раскрывается, 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 раскрыта в строках 13-14а раздела I и разделе 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2019 на официальном сайте Банка по адресу: https://www.sevnb.ru/about/information_finpok,

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага Банка, за 2 квартал 2019 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.

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)



Перваков В.Е.