

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
«Северный Народный Банк» (ПАО)
по состоянию на 01.01.2019г.**

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.

Информация о рисках подготовлена по состоянию на 01.01.2019 г. на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

Если какая-либо информация из предусмотренной приложением к Указанию Банка России № 4482-У раскрыта Банком в составе Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, то в настоящей Информации о рисках приведена ссылка на пункт Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, которая содержит раскрытие данной информации и размещена на сайте Банка по адресу <http://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.

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 на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и при неблагоприятном развитии событий. 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), о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 раскрыта Банком в пункте 9.9.1 раздела 9 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 2018 год.

Информация об уровне достаточности капитала согласно разделу 1 формы отчетности 0409808² и основные характеристики инструментов капитала согласно разделу 5 формы 0409808 раскрыты Банком в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) на официальном сайте Банка по адресу <http://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>.

Информация по состоянию на 01.01.2019г. 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) раскрыта Банком по форме таблицы 1.1 раздела I Указания Банка России № 4482-У в пункте 9.9.1 раздела 9 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 2018 год.

Банк поддерживает объём капитала, необходимый для покрытия рисков, которые присущи его деятельности, и для развития бизнеса. В целях осуществления контроля достаточности капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через многоуровневую систему лимитов. Банк не распределяет капитал полностью, оставляет резерв по капиталу для реализации мероприятий по развитию бизнеса и покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами и/или распределение которых по подразделениям Банка невозможно (затруднительно).

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» с учётом изменений и дополнений.

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»

При реализации политики управления капиталом Банк проводит оценку достаточности капитала на базе методологии, установленной Положением Банка России № 646-П⁵. Для определения достаточности капитала Банк использует нормативы, методика расчёта которых определена Инструкцией Банка России № 180-И⁶. При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует показатели активов, взвешенных по уровню риска. Данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, которые характерны для операций, осуществляемых Банком.

Определение текущей потребности в капитале Банк осуществляет на основе агрегированной оценки потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Совокупный объём необходимого капитала определяется путем умножения суммарной оценки объёмов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией Банка России, на целевой уровень достаточности капитала, утвержденный Советом директоров Банка в рамках ежегодного бизнес - планирования.

Выводы о достаточности собственных средств (капитала), которые необходимы Банку для обеспечения непрерывного функционирования в случае реализации рисков, основаны на сравнительном анализе нормативного, целевого и фактического показателей достаточности капитала Банка. Оптимальным значением является превышение имеющегося в распоряжении Банка капитала над капиталом, необходимым для покрытия рисков, и соблюдение норматива достаточности капитала.

Общая политика Банка по управлению капиталом осталась без изменений.

В течение 2018 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 №180-И.

В 4 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.

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

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

«Северный Народный Банк» (ПАО) является универсальным коммерческим банком, предоставляющим комплекс банковских услуг в соответствии с нормативными актами Банка России, полученными лицензиями и Уставом Банка.

Основными видами деятельности Банка являются:

- Предоставление услуг юридическим лицам по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, предоставление всех видов кредитных продуктов, гарантий, обслуживание внешнеторговых операций и другие операции.
- Оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по кредитованию, принятию средств во вклады, обслуживанию банковских карт, по оказанию депозитарных услуг, брокерское обслуживание, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, прием платежей, аренда сейфовых ячеек и другие операции.
- Привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой.

В соответствии с основными направлениями деятельности по результатам ежегодной идентификации рисков Банк признал значимыми рисками на 2018 год:

- кредитный риск (включая риск концентрации);
- рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный, валютный риски);
- операционный риск.

Существенная доля в структуре рисков отведена Банком кредитному риску, а в его рамках – преобладание доли кредитного риска по юридическим лицам.

По каждому значимому риску в Банке создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банком применяются стандартные методы оценки рисков и определения потребности в капитале, которые установлены нормативными актами Банка России в целях определения достаточности собственных средств (капитала). Указанные методы учитывают все факторы рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

⁵ Положение Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

⁶ Инструкция Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Банк учитывает результаты идентификации значимых рисков при разработке бизнес - стратегии, устанавливает целевые уровни и структуру рисков, систему лимитов, исходя из совокупного предельного объёма риска, который Банк готов принять согласно целевым показателям развития бизнеса (операций, сделок), склонности к риску.

Планирование уровня склонности к риску осуществляется Банком в процессе ежегодного бизнес - планирования. Склонность к риску определяется на уровне Банка в целом, а также в разрезе направлений деятельности. По каждому значимому риску определен набор показателей, который показывает уровень присутствия риска в деятельности Банка. Банк определяет склонность к риску на основании анализа показателей регулятивной достаточности капитала (базового, основного и совокупного капитала), в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Инструкцией Банка России № 180-И.

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности, является неотъемлемым элементом системы управления Банком. Банк рассматривает систему управления рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Стратегическими целями управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Система управления рисками Банка формируется с учетом требований Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Цели, задачи, принципы и инструменты системы управления рисками и капиталом Банка определены в «Стратегии управления рисками и капиталом «Северный Народный Банк (ПАО)» (далее – Стратегия). Принципы Стратегии являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями и работниками Банка.

Управление рисками и капиталом в Банке включает три уровня:

- Стратегическое (Совет директоров и исполнительные органы Банка)
- Тактическое (кредитный комитет и комитет по управлению активами и пассивами)
- Текущее (подразделения, которые осуществляют принятие рисков, управление рисками, контроль рисков).

В Банке обеспечена независимость подразделений, осуществляющих функции управления рисками, от подразделений, осуществляющих принятие рисков.

Стратегическое управление рисками и капиталом включает организацию системы управления рисками и капиталом, её соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает Стратегию, устанавливает и контролирует соблюдение склонности к риску, целевые уровни и структуру риска и капитала, проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом Банка. Исполнительные органы Банка обеспечивают выполнение решений Совета директоров, реализацию Стратегии, организуют управление рисками, выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), реализуют процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Тактическое управление рисками и капиталом организовано через уполномоченные коллегиальные рабочие органы (комитеты). Кредитный комитет управляет кредитными рисками, контролирует соблюдение предельных значений в рамках управления кредитными рисками. Комитет по управлению активами и пассивами управляет финансовыми рисками, включая риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля.

Подразделения Банка осуществляют текущее управление отдельными видами рисков в рамках наделённых руководством Банка полномочий. Подразделения, осуществляющие принятие риска, в процессе своей деятельности совершают операции (сделки) в рамках ограничений риска с целью его минимизации, идентифицируют риски и готовят предложения по их оптимизации, реализуют мероприятия по оптимизации банковских рисков.

Служба управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников) Банка, осуществляющих функции управления рисками, а также работу коллегиальных рабочих органов в части выполнения ими функций управления рисками и достаточностью капитала. Руководитель службы управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка, осуществляет функции:

- координация работы подразделений в рамках организации управления рисками, выполнения ВПОДК, поддержания достаточности капитала Банка;
- организация процесса по идентификации и оценке значимых рисков в Банке;
- осуществление процедур по выявлению, анализу, оценке и управлению значимыми рисками;
- формирование и совершенствование внутренних документов Банка по управлению значимыми рисками согласно требованиям Стратегии, нормативных документов и рекомендаций Банка России, обеспечение применения этих внутренних документов;
- мониторинг рисков и достаточности капитала Банка, формирование на основе его результатов отчётности для Совета директоров, исполнительных органов Банка;

- оценка потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), направление её результатов Совету директоров и исполнительным органам Банка;
- разработка совместно с другими подразделениями Банка мероприятий по оптимизации банковских рисков.

Контроль функционирования системы управления рисками и капиталом Банка осуществляется на всех уровнях организационной структуры. Контрольные процедуры встроены в операционные процессы всех структурных подразделений Банка, закреплены во внутренних документах. Последующий контроль осуществляют органы внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита в рамках своих полномочий контролируют соблюдение требований по управлению рисками, достаточностью капитала, установленных ограничений на уровень риска. Служба внутреннего аудита ежегодно проводит оценку эффективности методологии оценки и управления рисками Банка, доводит её результаты до Совета директоров и Правления Банка.

Одним из принципов, на которых строится система управления рисками и капиталом в Банке, является риск-культура (ценности, убеждения, понимание и знания в сфере управления рисками, которые разделяют и применяют в своей работе все сотрудники Банка). Исполнительные органы Банка должны быть незамедлительно информированы о фактах превышения установленных лимитов и/или достижения сигнальных значений для определения перечня мер по предотвращению/минимизации возникшего повышенного риска и направления информации Совету директоров Банка.

В рамках системы управления рисками и капиталом служба управления рисками Банка ежеквартально информирует Совет директоров, ежемесячно – исполнительные органы Банка о состоянии ВПОДК в форме отчётов о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов.

Отчёт о значимых рисках содержит информацию о характере и уровне рисков, присущих деятельности Банка, которые могут негативно воздействовать на достижение бизнес - целей и сохранение финансовой устойчивости Банка, с использованием количественных и качественных параметров. Информация представляется по каждому значимому риску и в виде агрегированного объёма значимых рисков, содержит сведения об объёмах рисков и их динамике, оценке уровня рисков, о величине активов, взвешенных с учётом риска для оценки достаточности совокупного регуляторного капитала.

По итогам календарного года служба управления рисками Банка формирует отчёт о результатах выполнения ВПОДК, который в форме пояснительной записки направляет на рассмотрение Совету директоров и исполнительным органам Банка.

В течение года служба управления рисками представляет на рассмотрение Совету директоров и исполнительным органам Банка информацию о результатах стресс - тестирования. Стресс - тестирование позволяет оценить потенциальные риски Банка в случае наступления вероятного неблагоприятного события или нескольких неблагоприятных событий одновременно. Банк применяет методику стресс - тестирования в виде анализа чувствительности к изменению фактора риска и сценарный анализ на основе гипотетических событий, который позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка и рассчитать его максимальные потери. Процедуры стресс-тестирования определены в Положении о проведении стресс-тестирования. Набор сценариев утверждает Совет директоров Банка.

В рамках стресс - тестирования Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов (совокупность финансовых инструментов, подверженных рискам, требующих покрытия капиталом) или предельно усложнить управление связанными с ними рисками.

С помощью стресс - тестирования Банк оценивает потенциальные потери в условиях стресса, которые учитывают при оценке достаточности капитала Банка. Совет директоров и Правление Банка учитывают результаты стресс - тестирования в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале.

Система управления рисками и капиталом Банка предусматривает следующие методы снижения риска, исходя из профиля и масштабов осуществляемых Банком операций:

- Уклонение (отказ от ненадежных контрагентов, высокорисковых операций (сделок), установление системы лимитов по контрагентам и операциям, страхование, поиск гарантов);
- Распределение (диверсификация банковских операций, распределение ответственности между участниками операций в рамках полномочий, распределение риска во времени);
- Компенсация (стратегическое планирование деятельности, создание системы резервов).

Применение того или иного способа снижения риска зависит от вида значимого риска и закреплено во внутренних документах Банка.

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 № 180-И.

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 01.01.2019	данные на 01.10.2018	данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 621 453	2 856 892	209 716
2	при применении стандартизированного подхода	2 621 453	2 856 892	209 716
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 долевыми ценными бумагами (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	0	0	0

	подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 151 697	1 183 759	92 136
17	при применении стандартизированного подхода	1 151 697	1 183 759	92 136
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	941 563	941 563	75 325
20	при применении базового индикативного подхода	941 563	941 563	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)	4 714 713	4 982 214	377 177

Фактическое значение собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 - 1 255 988 тыс. руб. значительно превышает минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков – 377 177 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 и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Ниже в таблице 3.1 раскрывается информация о стоимости активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса и стоимости активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу.

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У кредитной организацией на индивидуальной основе таблица 3.1 подлежит раскрытию без графы 4.

Банк не осуществляет операции секьюритизации, операции с ПФИ, отсутствуют инструменты, которым присущ риск контрагента, поэтому Банк не раскрывает информацию в графах 6 и 7.

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:		
			подверженных кредитному риску	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	8	9
Активы					
1	Денежные средства	248 045	248 045	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	319 233	319 233	0	0
3	Средства в кредитных организациях	155 870	155 870	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 770	0	28 770	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 448 713	5 448 713	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 009 588	0	1 009 588	0
7	Требования по текущему налогу на прибыль	25 730	25 730	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	274 633	253 643	0	20 990
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49 855	49 855	0	0

10	Прочие активы	37 435	36 214	0	1 221
11	Всего активов	7 597 872	6 537 303	1 038 358	22 211
Обязательства					
12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 295 268	0	0	6 295 268
12.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 420 257	0	0	3 420 257
13	Обязательства по текущему налогу на прибыль	342	0	0	342
14	Отложенные налоговые обязательства	29 742	0	0	29 742
15	Прочие обязательства	113 101	0	0	113 101
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 870	0	0	21 870
17	Всего обязательств	6 460 323	0	0	6 460 323

Ниже в таблице 3.2 раскрывается информация об основных источниках различий между стоимостью активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, и стоимостью активов (обязательств), являющихся базой для расчёта активов, взвешенных по уровню риска.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой)	7 575 661	6 537 303	1 038 358

	отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 11 таблицы 3.1 настоящего раздела за вычетом графы 9 таблицы 3.1)			
2	Балансовая стоимость активов банковской группы	неприменимо		
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 17 таблицы 3.1 настоящего раздела за вычетом графа 9 таблицы 3.1)	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы	неприменимо		
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	7 575 661	6 537 303	1 038 358
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	709 085	329 713	0
7	Иные различия	- 3 354	- 3 354	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	8 281 392	6 863 662	1 038 358

Банк не осуществляет операции секьюритизации, операции с ПФИ, у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск контрагента, поэтому не раскрывает информацию в графах 5 и 6.

Различия между активами, отраженными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований, в отношении которых Банк определяет требования к капиталу обусловлены разными подходами формирования бухгалтерской отчетности (Указание Банка России № 4927-У) и методикой определения требований к капиталу и достаточности капитала (Инструкция Банка России №м 180-И и Положение Банка России № 646-П). Основными источниками различий являются иные показатели, уменьшающие источники базового капитала (291 тыс. руб.) и дополнительного капитала (3 063 тыс. руб.), установленные Положением Банка России № 646-П.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности её определения раскрыты в Положении «О методах определения справедливой стоимости ценных бумаг «Северный Народный Банк» (ПАО)», которое размещено на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.sevnb.ru/about/information/metods>

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 01.01.2019г. 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:	8 370	0	6 633 439	839 686
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	178 414	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	178 414	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	829 861	647 073
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	829 861	647 073
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	829 861	647 073
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 370	0	132 928	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 333 333	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 599 764	192 613
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	280 089	0
8	Основные средства	0	0	243 599	0
9	Прочие активы	0	0	35 450	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

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 01.01.2019г. обремененным активом Банка является страховой депозит на корреспондентском счете в банке-нерезиденте, обеспечивающий осуществление безналичных расчетов по банковским картам.

Увеличение остатков средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2019г. на 34,2% связано с пополнением Банком средств на корреспондентском счете в банке-резиденте для обеспечения расчетов по банковским картам в нерабочие праздничные дни.

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.

Информация по форме таблицы 3.4 об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами раскрыта Банком в разделе 13 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 2018 год.

Увеличение остатков средств на счетах юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, в 4 квартале 2018 года на 45,6% связано с поступлением денежных средств для осуществления текущей финансовой деятельности клиентов. Увеличение остатков средств на счетах физических лиц – нерезидентов в 4 квартале 2018 года на 20,5% связано с поступлением денежных средств на банковские карты физических лиц – нерезидентов в рамках зарплатного проекта.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска

Банк принимает на себя кредитный риск - риск возникновения убытков 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.

Политика Банка по управлению кредитными рисками направлена на поддержание надлежащего качества кредитного портфеля. Управление кредитным риском Банк осуществляет в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, и внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов.

Целевой уровень кредитного риска Совет директоров Банка устанавливает ежегодно в рамках бизнес – планирования на предстоящий финансовый год. Для минимизации кредитного риска Банк применяет систему лимитов, обеспечение по кредитным операциям, мониторинг качества кредитного портфеля, финансового состояния клиентов, фактического состояния залогового имущества, определяет группы связанных клиентов/заёмщиков, оценивает ликвидность и достаточность обеспечения. Пристальное внимание Банк уделяет контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В Банке организован ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России. Среди крупнейших заёмщиков Банка – представители разных отраслей экономики, поэтому кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

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

Функции управления кредитным риском, контроля лимитов в части кредитного риска возложены на коллегиальный рабочий орган - Кредитный комитет. Он рассматривает текущие вопросы кредитной деятельности Банка, предложения по внесению изменений в кредитную политику Банка и другие вопросы, требующие решения Кредитного комитета в рамках его полномочий.

Служба управления рисками Банка осуществляет мониторинг текущего уровня кредитного риска, контролирует соблюдение установленных ограничений на уровень кредитного риска, формирует отчет о значимых рисках (включая кредитный риск), который ежемесячно направляет на рассмотрение исполнительным органам Банка, ежеквартально - Совету директоров.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности методологии оценки и управления кредитным риском. Результаты оценки доводятся до сведения Правления и Совета директоров Банка.

В таблице 4.1 раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, на основе которых определяются требования к собственным средствам (капиталу) в целях расчёта нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.01.2019г.

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), непросроченных и 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	231 215	неприменимо	2 105 889	338 391	1 998 713
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	709 085	21 870	687 215
4	Итого	неприменимо	231 215	неприменимо	2 814 974	360 261	2 685 928

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 01.01.2019г. 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 Банка 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 N 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 и 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:	44 080	50	22 040	3,05	1 345	- 46,95	- 20 695
1.1	ссуды	44 080	50	22 040	3,05	1 345	- 46,95	- 20 695
2	Реструктурированные ссуды	30 649	18,67	5 721	2,05	630	- 16,62	- 5 091
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	29 940	21,0	6 287	1,09	326	- 19,91	- 5 961
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	40 697	21,32	8 675	0,96	393	- 20,36	- 8 282
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	31 222	21,41	6 685	0,97	302	- 20,44	- 6383
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

За 4 квартал 2018 года установлены существенные изменения следующих показателей таблицы 4.1.2:

- объем реструктурированных ссуд уменьшился на 105 869 тыс. руб. или на 77,5% за счет частичного погашения заемщиками имеющейся ссудной задолженности, а также за счет реклассификации ссудной задолженности 1 заемщика – юридического лица из II в III категорию качества с определением резерва в размере 23%;
- объем ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков перед Банком, уменьшился на 117 119 тыс. руб. или на 74,2% за счет частичного погашения заемщиками имеющейся ссудной задолженности.

В таблице 4.2 раскрывается информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности Банка, просроченных более чем на 90 календарных дней. Банк применяет стандартизированный подход, не использует ПВР.

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)	264 189
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)	23 295
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)	3 867
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	22 612
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(29 791)
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)	231 215

Существенных изменений балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также существенных движений из категории просроченных более чем

на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, не произошло.

Кредитное требование признается Банком просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентов по нему.

Анализ просроченных кредитных требований Банка по длительности раскрыт в пункте 9.1.2 раздела 9 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 2018 год.

Банк признаёт ссудную задолженность обесцененной, когда она теряет ссудную стоимость вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существует реальная угроза такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Банк классифицирует ссудную задолженность на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. К 1-й категории качества относят стандартные (не обесцененные) ссуды, по которым отсутствует кредитный риск. Остальные ссуды в зависимости от степени обесценения (без учёта обеспечения) классифицируют в категории со второй по пятую.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика/группы компаний, в которую входит заёмщик. Оценка кредитного риска осуществляется при выдаче кредита, изменении его условий и в дальнейшем ежеквартально по результатам оценки на основе оперативной отчётности заемщика. Если по итогам профессионального суждения по ссудной задолженности 1-й категории качества выявлен кредитный риск, то данная ссуда признаётся обесцененной, переводится в другую категорию качества.

Все ссуды, отнесенные Банком к II – V категории качества, являются обесцененными. Случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные – отсутствуют.

Банк признаёт ссудную задолженность реструктурированной, когда на основании соглашений с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда была предоставлена, и при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном для себя режиме. Основными видами реструктуризации в Банке являются пролонгация срока погашения основного долга и процентов, изменение графика погашения, снижение процентной ставки. Банк принимает решение о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде, исходя из целесообразности её осуществления при наличии перспектив восстановления платёжеспособности заёмщика.

Информация о распределении кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения раскрыта Банком в пункте 5.3 раздела 5 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 2018 год.

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П приведено в таблице ниже:

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета размещения депозитов в Банке России) в разрезе категорий качества по состоянию на 01.01.2019

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	Итого	По категориям качества			
									II	III	IV	V
1	межбанковские кредиты	41 822	0	0	0	0	41 822	41 822	0	0	0	41 822
1.1	удельный вес, %	100	0	0	0	0	100	100	0	0	0	100
2	ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	2 012 307	0	1 204 966	585 322	10 882	211 137	284 550	18 870	81 641	2 503	181 536
2.1	удельный вес, %	100	0	59,88	29,09	0,54	10,49	100	6,63	28,69	0,88	63,80
3	ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	282 975	37 178	203 566	37 272	2 595	2 364	12 019	3 225	5 015	1 415	2 364
3.1	удельный вес, %	100	13,14	71,94	13,17	0,92	0,84	100	26,83	41,73	11,77	19,67
4	Всего ссудная и приравненная к ней задолженность	2 337 104	37 178	1 408 532	622 594	13 477	255 323	338 391	22 095	86 656	3 918	225 722
4.1	удельный вес, %	100	1,59	60,27	26,64	0,58	10,92	100	6,53	25,61	1,16	66,70

тыс. руб.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Политика управления кредитным риском Банка основана на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета, международной практике управления кредитными рисками банковской деятельности. Банк применяет следующие методы управления кредитным риском:

- стандартизация операций (сделок), разработка внутренних порядков, процедур, технологий осуществления операций (сделок), заключения договоров;
- системный подход к оценке и идентификации кредитного риска;
- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка при совершении операций (сделок);
- принятие решения о проведении Банком любой операции (сделки) после всестороннего анализа и оценки потенциальных рисков, возникающих в результате такой операции (предупреждение риска);
- принцип «знай своего клиента», что подразумевает владение достоверной, актуальной и полной информацией о характере, состоянии, масштабах деятельности заёмщика, тенденциях развития его бизнеса, включая ознакомление с состоянием бизнеса заёмщика на месте;
- соблюдение требования исключения конфликта интересов и разделение функций и полномочий коллегиальных органов, структурных подразделений и отдельных сотрудников Банка при принятии решений, управлении кредитным риском;
- формирование системы лимитов и ограничений, позволяющей обеспечить приемлемый уровень кредитного риска;
- предпочтительное кредитование клиентов, которые находятся на обслуживании в Банке;
- диверсификация кредитного портфеля;
- создание резервов на покрытие возможных потерь;
- постоянный мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение обеспечения сделок.

Под обеспечением по ссуде понимается ликвидный залог, банковская гарантия, поручительство, гарантийный депозит (вклад), отнесенные к одной из двух категорий качества обеспечения, которые определяются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Информация о видах и стоимости полученного в залог обеспечения раскрыта Банком в пункте 9.1.3 раздела 9 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 2018 год.

В работе с обеспечением по ссудам Банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск, под которым понимается риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Многоуровневый механизм управления остаточным риском предполагает:

- Первый уровень – юридически закрепленный в кредитном договоре контроль за потоком денежных средств, то есть погашение кредита за счет выручки (дохода). Реализация этого уровня относится к сфере ответственности подразделения кредитования;
- Второй уровень – применение разнообразных форм обеспечения полноты и своевременности возврата кредита, в качестве которых используются ликвидные активы заемщика.

Залоговое обеспечение рассматривается Банком в качестве вторичного источника погашения задолженности контрагентов (заемщиков) перед Банком. Приоритетность и качество залогового обеспечения определяются Банком исходя из ликвидности имущества, принимаемого в залог (его способность быть проданным быстро с минимальными потерями стоимости, связанными со скоростью реализации), и его возвратности, то есть способности предмета залога быть источником возмещения потерь Банка в случае дефолта контрагента (заемщика), при обращении взыскания на предмет залога и его реализации. Возможность оформления имущества в залог также оценивается Банком с учетом надежности конкретного залога, под которой Банком понимается вероятность физической сохранности имущества и сохранения прав залогодержателя (Банка) на предмет залога, в том числе противодействия залогодателя обращению взыскания на предмет залога. Исходя из указанной совокупности факторов, определяющих возможность и целесообразность залога имущества как способа обеспечения исполнения обязательств должников, наиболее приоритетными для Банка видами залогового обеспечения являются коммерчески привлекательные, современные и доходные объекты недвижимости, комплексы технологического оборудования, ликвидные транспортные средства и самоходные машины. В целях снижения остаточного риска Банк применяет дисконтирование стоимости залога.

В целях управления остаточным кредитным риском Банк на регулярной основе проводит оценку финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности), осуществляет мониторинг фактического состояния и сохранности предмета залога, периодическую переоценку его стоимости.

К мероприятиям по снижению остаточного риска относится работа с просроченной задолженностью, работа с проблемными активами, обеспечение исполнения обязательств заемщиков. Мониторинг и контроль остаточного кредитного риска осуществляется непрерывно с даты заключения сделки до даты погашения заемщиком всех обязательств перед Банком. Мониторинг остаточного кредитного риска заключается в проверке наличия, состояния и стоимости залогового обеспечения.

Банк не применяет для снижения кредитного риска неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Банк не применяет в виде инструментов по снижению кредитного риска гарантии от поручителей и производные финансовые инструменты, информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска, не раскрывается.

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 № 180-И. Банк не применяет ПВР, не осуществляет операции с ПФИ.

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	1 998 713	0	0	0	0	неприменимо	
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	неприменимо	
3	Всего, из них:	1 998 713	0	0	0	0	неприменимо	
4	просроченные более чем на 90 дней	14 337	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.

Балансовая стоимость в таблице представлена за вычетом резервов, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Во 2-ом полугодии 2018 года наблюдается увеличение чистой балансовой стоимости кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, в 2,7 раза, что связано с уменьшением создаваемых резервов на возможные потери по просроченной ссудной задолженности в отчетном периоде за счет применения Банком корректировок на обеспечение.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк использует стандартизированный подход при определении требований к капиталу в отношении кредитного риска в соответствии с главой 2 и Приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И. При применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска Банк не использует кредитные

рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

В таблице 4.4 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) Банка, подверженных кредитному риску, по которым требования к капиталу определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по состоянию на 01.01.2019.

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), %
		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	4 020 402	0	4 020 402	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	410 502	0	406 397	0	81 279	20,0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	178 910	0	176 264	0	118 216	67,1
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	195 197	269 707	186 159	181 522	365 723	99,5

7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 610 908	439 378	1 402 965	148 191	1 686 756	108,7
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)	233 505	0	14 337	0	14 337	100,0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	55 435	0	55 435	0	83 152	150,0
13	Прочие	271 990	0	271 990	0	271 990	100,0
14	Всего	6 976 849	709 085	6 533 949	329 713	2 621 453	38,2

В графе 8 таблицы 4.4 отражен 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).

Во 2-ом полугодии 2018 года наблюдается рост балансовой стоимости кредитных требований Банка к субъектам Российской Федерации в 4,6 раза, что связано с увеличением объема предоставленных кредитов финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов самоуправления.

В тоже время, внебалансовая стоимость кредитных требований Банка к субъектам Российской Федерации по состоянию на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.07.2018 уменьшилась на 100% в связи с полной загрузкой открытых кредитных линий по кредитным договорам, заключенным с финансовыми органами субъектов Российской Федерации и органов самоуправления.

Балансовая стоимость кредитных требований Банка к кредитным организациям по состоянию на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.07.2018 увеличилась на 71,6%, что связано с пополнением Банком в декабре 2018 года средств на корреспондентском счете в банке-резиденте для обеспечения расчетов по банковским картам в нерабочие праздничные дни, а также в связи с ростом курса иностранных валют.

Балансовая стоимость кредитных требований Банка с повышенными коэффициентами риска выросла во 2-ом полугодии 2018 года на 25,3% вследствие принятия на баланс Банка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, которые были получены Банком в виде имущества по договору залога в результате реализации прав на обеспечение по предоставленной ссуде.

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 № 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 № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 4.5

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)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих	4 020 402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 020 402
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	406 397	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	406 397
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)	0	60 344	0	8 641	0	0	101 540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 739	176 264
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	2 001	0	0	0	0	0	365 593	0	0	0	87	0	0	0	0	0	0	0	367 681

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
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 297 332	3 711	65 992	261	162 741	0	6	0	16 512	0	0	4 601	1 551 156
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	14 337	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 337
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55 435	0	0	0	0	0	0	0	55 435
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	271 990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	271 990
14	Всего	4 022 403	466 741	0	8 641	0	0	2 050 792	3 711	65 992	261	218 263	0	6	0	16 512	0	0	10 340	6 863 662

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 № 180-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

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска

Рыночный риск – это вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

Целью политики Банка по управлению рыночным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. В приоритете находится обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков от вложений в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Управление рыночным риском состоит из этапов выявления, оценки, мониторинга и предоставления отчётности, минимизации уровня риска, контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Для оценки рыночного риска Банк использует нормативный метод, установленный Положением Банка России № 511-П¹¹. Банк оценивает и общий уровень рыночного риска, и индивидуальные уровни его составляющих: фондового, процентного и валютного рисков.

Банк регулярно следит за экономической и политической ситуацией, ежедневно проводит мониторинг состояния рынка ценных бумаг и валютного рынка (оценка, динамика изменений, анализ причин этих изменений), осуществляет мониторинг операций Банка, которые подвержены рыночному риску.

Мероприятия Банка по минимизации рыночного риска включают:

- установление системы лимитов и контроль за их соблюдением;
- регулярный мониторинг и анализ спрэдов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям;
- вложения в ценные бумаги эмитентов, имеющих высокий рейтинг рейтинговых агентств на открытом рынке;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- распределение и разграничение полномочий сотрудников, который осуществляют операции, несущие рыночный риск, и сотрудников, которые управляют рыночным риском.

Контролирует применение системы управления рыночным риском и даёт оценку её эффективности служба внутреннего аудита. Результаты направляются Совету директоров и исполнительным органам Банка.

Управление рыночным риском Банка осуществляется через систему уполномоченных органов:

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

- ✓ Совет директоров Банка утверждает порядок управления рыночным риском, лимиты, ограничивающие принимаемый Банком рыночный риск, и осуществляет контроль реализации системы управления рыночным риском в Банке.
- ✓ Исполнительные органы Банка обеспечивают реализацию системы управления рыночным риском, наделяют полномочиями сотрудников Банка по управлению рыночным риском, рассматривают отчёты об уровне рыночного риска и по оценке эффективности системы управления рыночным риском в Банке.
- ✓ Комитет по управлению активами и пассивами (коллегиальный рабочий орган Банка) рассматривает текущие вопросы по управлению активами и пассивами Банка с целью их сбалансированности по срокам и по суммам, по видам иностранных валют и другие вопросы, требующие решения данного коллегиального органа в рамках его полномочий.
- ✓ Служба управления рисками Банка осуществляет мониторинг текущего уровня рыночного риска, контроль лимитов и сигнальных значений, формирует отчёт о значимых рисках (в том числе в части рыночного риска), который ежемесячно направляет на рассмотрение членам Комитета по управлению активами и пассивами, исполнительным органам Банка, ежеквартально - Совету директоров Банка.
- ✓ Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.
- ✓ Отдел ценных бумаг и валютное управление осуществляют мониторинг операций, несущих рыночный риск.
- ✓ Планово-аналитический отдел рассчитывает показатели, необходимые для оценки рыночного риска.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей

Банк не имеет разрешения Банка России на применение подхода на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, информация в таблицах 7.2 и 7.3 не раскрыта.

В Таблице 7.1 раскрывается информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П по состоянию на 01.01.2019г.

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)	739 062
2	фондовый риск (общий или специальный)	350 320
3	валютный риск	62 315
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	1 151 697

По состоянию на 01.01.2019г. наблюдается рост величин всех составляющих рыночного риска по сравнению с данными на 01.07.2018г.: процентного риска - на 20%, фондового риска – на 9,1%, валютного риска – на 23,6%. Изменения связаны с ростом курсов иностранных валют, увеличением объёма ценных бумаг, появлением в портфеле Банка ценных бумаг с повышенным коэффициентом риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем или вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Целью Банка в управлении операционным риском является своевременное выявление операционного риска и потенциально возможных событий наступления операционного риска, а также минимизация и поддержание принимаемого Банком операционного риска на приемлемом уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к потерям и сохранение собственного капитала.

Система управления операционным риском в Банке строится на следующих принципах:

- система управления операционным риском интегрирована в общий процесс управления рисками Банка;
- управление операционным риском проводится на постоянной основе;
- наличие системы контроля установленных порядков и лимитов;
- активное участие Совета директоров и исполнительных органов Банка в процессе управления операционным риском;
- система информирования органов управления Банка позволяет осуществлять упреждающее управление операционным риском;
- наличие планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка.

Управление операционным риском Банка предполагает его выявление во всех продуктах, услугах, системах, как уже имеющихся, так и планируемых к внедрению, на постоянной основе. При выявлении операционных рисков учитываются как внутренние, так и внешние факторы. Выявлением операционного риска занимаются сотрудники Банка, которые непосредственно работают с бизнес-процессом, продуктом или системой, действуя совместно со Службой управления рисками Банка.

Руководители подразделений контролируют соблюдение сотрудниками соответствующих процедур и правил совершения операций (сделок), определяют причины возникновения операционных убытков, предпринимают меры по устранению операционных убытков и/или недопущению их в дальнейшем. Руководители подразделений несут ответственность за достоверность, непрерывность, своевременность выявления и качество информации по операционному риску.

На Службу управления рисками Банка возложены функции по разработке процедур по управлению операционным риском; организации выявления операционных рисков, мониторинга и анализа уровня операционного риска; разработке системы отчётности по операционным рискам, процедур контроля и минимизации уровня операционных рисков.

Сотрудники Банка фиксируют каждый факт операционного риска и анализируют причины его возникновения. Оценку уровня операционного риска по Банку осуществляет Служба управления рисками, которая ежемесячно формирует отчёт о значимых рисках (включая операционный риск) для исполнительных органов Банка, ежеквартально – для Совета директоров Банка. Служба ведёт аналитическую базу данных о понесённых Банком операционных убытках и ежегодно формирует по ней отчёт для исполнительных органов и Совета директоров Банка.

Банк применяет количественную оценку операционного риска и качественные параметры. Советом директоров установлены целевой предельно допустимый уровень потерь от событий операционного риска (доля в величине капитала Банка) и его сигнальное значение, а также индикаторы операционного риска.

Уровень операционного риска определяется исходя из принципа осторожности и осмотрительности по количеству случаев операционного риска и по соотношению объёма потерь к капиталу Банка. Существенной для Банка является сумма потерь свыше 1% от капитала Банка.

Данные об оценках операционных рисков и понесённых потерях Банка помогают выявить зоны концентрации операционных рисков для совершенствования комплекса мер по снижению уровня операционного риска. В целях минимизации уровня операционного риска Банк применяет следующие механизмы:

- разработка внутренних правил и процедур совершения операций и сделок (стандартизация);
- разделение полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчётности по проводимым операциям (сделкам);
- внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций (сделок);
- разграничение и контроль доступа к информации в Банке;
- личное и имущественное страхование, страхование предпринимательских рисков;
- повышение квалификации сотрудников Банка;
- контроль соблюдения установленных лимитов;

- контроль функционирования системы управления операционным риском в Банке.
- Оценку эффективности системы управления операционным риском и соблюдения сотрудниками Банка процедур по управлению операционным риском ежегодно проводит служба внутреннего аудита. Результаты направляет Совету директоров и исполнительным органам Банка, которые рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в управление операционным риском.

Для расчёта требований к капиталу Банка на покрытие общего операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П¹² Информация о величине операционного риска Банка по состоянию на 01.01.2019 года раскрыта в пункте 9.4 раздела 9 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 2018 год.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля (далее – ПРБП) – это риск возникновения финансовых потерь и/или снижения величины собственных средств (капитала) Банка вследствие снижения чистых процентных доходов (маржи) и/или негативного изменения стоимости активов и обязательств Банка в результате неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок.

Процесс управления ПРБП состоит из этапов выявления риска, оценка и конкретные процедуры управления риском, мониторинг уровня риска и формирование отчётности по его результатам, минимизация уровня риска, внутренний контроль уровня и установленных процедур управления риском.

ПРБП возникает из-за разрыва в срочности активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств Банка по причине несовпадения степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам. Кроме того, Банк несёт риск в результате изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, которые создают риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности).

Управление данным риском в Банке происходит через структурный анализ активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, анализ разрывов по срокам, анализ чистой процентной маржи и стоимости дисбалансов, анализ платёжной позиции, а также через установление лимитов по финансовым инструментам.

В основе системы управления ПРБП находится система распределения полномочий и принятия решений, позволяющая сочетать необходимую гибкость и устойчивость на каждом уровне управления. Ответственность за управление ПРБП возложена на службу управления рисками Банка, которая осуществляет сбор, анализ, оценку информации об уровне риска, контролирует соблюдение целевых показателей (лимитов), предоставляет в составе отчёта о значимых рисках информацию об уровне ПРБП исполнительным органам Банка (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально), разрабатывает меры по минимизации уровня риска.

В целях управления и минимизации уровня ПРБП помимо системы распределения полномочий Банк применяет следующие основные подходы:

- определение правил и процедур управления риском (методы мониторинга, измерения и контроля);
- систематическая оценка уровня риска;
- установление лимитов и контроль их соблюдения;
- система отчётов по итогам мониторинга уровня ПРБП для исполнительных органов и Совета директоров Банка;
- проведение стресс - тестирования;
- систематическая оценка внешней экономической среды, конъюнктуры финансового рынка с целью анализа ситуации на финансовых рынках и мониторинга (прогнозирования) динамики процентных ставок;
- наличие плана мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры финансового рынка;

Решения о продаже активов или привлечении срочных пассивов, по реализации процентной политики Банка принимает коллегиальный рабочий орган Банка – Комитет по управлению активами и пассивами.

Советом директоров Банка установлены уровень склонности к риску, объём капитала Банка, необходимый на покрытие ПРБП, целевые предельные уровни показателей и их сигнальные значения: чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок, показатель процентного риска, показатель чистой процентной маржи.

Оценку эффективности системы управления ПРБП в Банке и соответствия внутренних документов Банка требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в части управления ПРБП осуществляет служба внутреннего аудита. Ежегодно результаты этих оценок направляются Совету директоров и исполнительным органам Банка для рассмотрения и принятия решения о необходимости внесения изменений в управление ПРБП.

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

Банк использует стандартные методы оценки рисков и определения потребности в капитале, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено нормативными актами Банка России. Для оценки уровня ПРБП Банк применяет:

- ГЭП – анализ. Метод основывается на анализе разрывов между суммой активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, рассчитанных исходя из сроков изменения процентной ставки по данным активам и пассивам по каждому временному интервалу.
- Оценка влияния ПРБП на финансовый результат Банка через изменение показателя чистой процентной маржи. Расчет показателя чистой процентной маржи осуществляется в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У¹³.
- Расчёт показателя процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Ежеквартально служба управления рисками Банка проводит стресс - тестирование ПРБП в виде анализа чувствительности ожидаемого процентного дохода к изменению уровня процентной ставки в соответствии с Положением по проведению стресс-тестирования в Банке. Результаты стресс - тестирования направляются Совету директоров и исполнительным органам Банка в составе отчёта о значимых рисках.

Банк анализирует влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127.

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 01.01.2019г.

тыс. руб.					
Показатель	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Итого
+ 400 базисных пункта					
Рубли	99 788	- 21 576	- 6 114	- 4 272	67 826
Доллары США	- 1 304	- 2 508	- 2 354	- 1 272	- 7 438
Евро	- 90	- 588	- 1 026	60	- 1 644
Совокупно по всем валютам	98 394	- 24 672	- 9 494	- 5 484	58 744
- 400 базисных пункта					
Рубли	- 99 788	21 576	6 114	4 272	- 67 826
Доллары США	1 304	2 508	2 354	1 272	7 438
Евро	90	588	1 026	- 60	1 644
Совокупно по всем валютам	- 98 394	24 672	9 494	5 484	- 58 744

В результате снижения процентных ставок на 400 базисных пункта чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам уменьшится на 58 744 тыс. руб., что составляет 4,7 % 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 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без потерь (убытков) в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного исполнения всех своих обязательств, поэтому подвержен риску ликвидности. Оценка риска ликвидности играет важную роль в системе управления рисками Банка, который осуществляет оценку достаточности денежных средств и резервов ликвидности для своевременного и полного выполнения всех своих обязательств в различные периоды времени при соблюдении регулятивных требований Банка России и в нормальных условиях ведения бизнеса и во время кризиса.

Величина ликвидных активов Банка является достаточной для удовлетворения обязательств перед клиентами. По состоянию на 01.01.2019г. ликвидные активы Банка покрывают 82,3% обязательств перед клиентами (без учёта кредитных требований и основных средств Банка). Доля высоколиквидных активов в

¹³ Указание Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»

общей структуре активов Банка продолжает оставаться высокой и по состоянию на 01.01.2019 составляет - 22,8% (01.01.2018 – 18,2%). Структура высоколиквидных активов Банка представлена следующими активами: средства, размещенные в Банке России, включая средства на корсчете – 40,3%, денежные средства в кассе – 14,3%, вложения в государственные бумаги и др. – 45,4%.

Банк имеет хорошую сбалансированность активов и пассивов в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе.

Банк выделяет несколько направлений при оценке риска ликвидности:

- Риск потери мгновенной ликвидности;
- Риск потери текущей ликвидности (до 30 дней);
- Риск потери долгосрочной ликвидности;
- Риск недостатка наличных средств;
- Риск дефицита ресурсов или избыточной ликвидности для каждого временного интервала.

Для управления риском недостатка наличных средств Банк устанавливает минимальные остатки денежной наличности, лимит на снятие наличных средств без предварительного уведомления, лимит на банкнотные операции, утверждает/пересматривает тарифы.

В целях управления риском дефицита ресурсов или избыточной ликвидности Банк проводит анализ разрывов ликвидности на разных временных интервалах, контролирует соблюдение политики и установленных процедур по управлению ликвидностью.

Для оценки риска потери ликвидности Банк применяет:

- Нормативный метод (метод коэффициентов), который предполагает расчёт значений обязательных нормативов мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4), которые сравнивают с установленными Банком их предельными значениями, и анализ динамики фактических значений нормативов ликвидности. О случаях выявления отклонений в выполнении нормативов ликвидности планово-аналитический отдел, служба управления рисками незамедлительно информирует Председателя Правления Банка, Комитет по управлению активами и пассивами и Совет директоров Банка.
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчётом показателей ликвидности, который подразумевает расчёт и анализ абсолютных и относительных (коэффициентов) значений дефицита / избытка ликвидности.
- Прогнозирование потоков денежных средств

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает вероятность изменения срочности требований и обязательств, поэтому применяет:

- ✓ Текущий прогноз ликвидности, т.е. еженедельное составление оперативного плана денежных поступлений и платежей (платёжный календарь) Казначейством Банка на основании информации, полученной от других подразделений Банка и филиалов, определение дефицита / избытка ликвидности Банка, источников заимствования / направления средств.
- ✓ Краткосрочный прогноз ликвидности, который ежемесячно составляет планово-аналитический отдел Банка и определяется дефицит / избыток ликвидности.

В основе процесса управления ликвидностью Банка лежат следующие принципы:

- ежедневное и непрерывное управление ликвидностью;
- методы и инструменты оценки риска ликвидности соответствуют нормативным актам Банка России;
- устанавливаемые лимиты обеспечивают адекватный уровень ликвидности и соответствуют размеру, природе бизнеса, финансовому состоянию Банка;
- информация о поступлениях и списаниях денежных средств незамедлительно направляется в Казначейство Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на уровень ликвидности, должна быть принята с учётом риска ликвидности;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты Банк обязательно учитывает срочность источника ресурса и его объём;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- Банк чётко распределяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между органами управления и подразделениями Банка.

Совет директоров Банка утверждает внутренние документы, регулирующие основные принципы управления риском ликвидности, план мероприятий на случай проблем с ликвидностью, устанавливает показатели склонности к риску ликвидности, осуществляет контроль эффективности применяемых в Банке процедур управления риском ликвидности.

Ответственность за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по эффективному управлению ликвидностью, функции контроля уровня ликвидности, утверждения / изменения тарифов, процентных ставок, лимитов возложены на коллегиальный рабочий орган - Комитет по управлению активами и пассивами.

Текущее управление ликвидностью Банка распределено между Председателем Правления Банка (общее руководство, координация действий подразделений, участие в определении источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам), руководителями бизнес - подразделений, казначейства, планово-аналитического отдела.

Контроль организации системы управления риском ликвидности, оценку её эффективности проводит служба внутреннего аудита Банка. Результаты ежегодно направляет на рассмотрение Совету директоров и исполнительным органам Банка.

Обязательные нормативы ликвидности и их динамика, результаты анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, структура и динамика объёма обязательств Банка перед клиентами отражаются службой управления рисками в составе отчёта о значимых рисках, который ежемесячно направляется исполнительным органам Банка и ежеквартально – Совету директоров Банка.

В случае кризиса ликвидности Банк нацелен на сглаживание дисбаланса активных и пассивных операций по срокам и мобилизацию активов: улучшение качества активов, прекращение кредитования на неопределённый срок, сокращение административно-управленческих расходов, продажу ликвидных активов. Банк планирует структуру активов и пассивов, диверсифицирует её, устанавливает лимиты на коэффициенты ликвидности, формирует необходимый резерв ликвидности, ежедневно проводит мониторинг состояния рынка ценных бумаг и валютного рынка, анализирует вложения в ценные бумаги и иностранную валюту в зависимости от соотношения активов и пассивов Банка для поддержания уровня ликвидности. В Банке разработан план конкретных действий подразделений и должностных лиц на случай значительного ухудшения финансового состояния Банка или отсутствия ликвидности в целом в финансовой системе.

Для проверки возможности поддержания уровня ликвидности и достаточности капитала в условиях стресса Банк использует сценарный анализ на основе гипотетических событий. Такие сценарии предусматривают значительное снижение остатков средств на депозитах и текущих счетах клиентов, списание со счетов средств «до востребования», системный банковский кризис. По результатам стресс – тестирования органы управления Банка делают выводы о степени выполнения обязательных нормативов Банка России, влиянии стресс - событий на показатели ликвидности, достаточности собственных средств Банка, при необходимости, разрабатывают мероприятия, направленные на предотвращение ситуации кризиса ликвидности Банка.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств Банка и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам приведены в таблице ниже:

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2019

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1. Итого ликвидных активов	1 694 155	1 694 156	5 162 198	5 164 412	5 168 414	5 331 419	5 582 117	5 710 357	5 974 110	6 995 002
2. Итого обязательств	1 856 262	1 884 966	2 021 148	2 234 083	2 872 159	3 806 095	4 506 650	5 202 926	5 518 322	6 598 033
3. Внебалансовые обязательства и гарантии	344 168	344 168	344 168	347 005	352 161	437 743	438 684	605 778	608 475	685 601
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
4. Избыток (дефицит) ликвидности	-506 275	-534 978	2 796 882	2 583 324	1 944 094	1 087 581	636 783	-98 347	-152 687	-288 632
5. Коэффициент избытка (дефицита)	-27,3	-28,4	138,4	115,6	67,7	28,6	14,1	-1,9	-2,8	-4,4

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-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями», в составе отчетной формы 0409813¹⁴.

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

Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций, поэтому не осуществляет расчёт норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) согласно Положению Банка России от 26 июля 2017г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными

¹⁴ «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (Базель III)». Таблица 10.1 не подлежит заполнению.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже представлена информация об изменениях значений показателя финансового рычага Банка:

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.10.2018	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	7 648 971	7 083 137	8,0
Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага			
Основной капитал	884 873	891 682	- 0,8
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 654 321	7 087 895	8,0
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11,6	12,6	- 7,9

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага Банка, за 4 квартал 2018г. не произошло. Изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за 4 квартал 2018г. связаны только с изменением величины активов, которые учитываются в бухгалтерском балансе.

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

Ниже представлена информация о значениях обязательных нормативов Банка:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		на 01.01.2019	на 01.10.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	19,7	18,7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	19,7	18,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	26,6	25,5
Норматива финансового рычага (Н1.4)	3	11,6	12,6
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	71,1	58,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	157,7	180,5

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	48	47,2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	16,7	16
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800	122	122,7
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,3	1,5
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	5,8	6,2

По состоянию на 01 января 2019 года Банк выполняет все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 2018 году, и располагает достаточным запасом собственных средств (капитала) для обеспечения устойчивого роста в соответствии со Стратегией развития.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда

Утверждение кадровой политики Банка, политики Банка в области оплаты труда и контроль её реализации, рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценка её соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков отнесены к компетенции Совета директоров с соответствием с Уставом «Северный Народный Банк» (ПАО). С учётом масштабов деятельности в Банке не создан специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям). Члены Совета директоров обладают достаточным опытом и квалификацией, которые позволяют принимать решения по вопросам оплаты труда.

Состав Совета директоров Банка в 2018 году:

1. Сердитов Сергей Вячеславович (Председатель Совета директоров)
2. Костарева Наталья Павловна (заместитель Председателя Совета директоров)
3. Сердитов Андрей Вячеславович
4. Соловьев Михаил Юрьевич
5. Исаков Игорь Владимирович

В 2018 году было проведено 22 заседания Совета директоров, в том числе на 15 рассматривались вопросы оплаты труда.

В 2018 году независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Внутренние нормативные документы Банка, регулирующие систему оплаты труда, распространяются на всех работников Банка, включая членов исполнительных органов и работников филиалов Банка в городах Усинск, Ухта, Москва.

Политикой в области оплаты труда «Северный Народный Банк» (ПАО) определён перечень должностей работников Банка, принимающих риски. К ним относятся члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски, в полномочия которых в соответствии с нормативными документами Банка входит принятие решения о проведении сделок (в том числе в составе коллегиальных органов).

Категории работников	Численность
Члены исполнительных органов Банка	5
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	19

Система оплаты труда «Северный Народный Банк» (ПАО) создана и функционирует в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными требованиями Банка России и регулируется внутренними нормативными документами Банка:

Политика в области оплаты труда «Северный Народный Банк» (ПАО) утверждена Советом директоров Банка 24.06.2015г.;

Положение об оплате труда сотрудников «Северный Народный Банк» (ПАО) утверждено Советом директоров 08.08.2013г.;

Положение о порядке выплаты премий за месяц, квартал, год и другие периоды и о дисциплине труда работников «Северный Народный Банк» (ПАО) утверждено Советом директоров 24.02.2016г.

Политика в области оплаты труда «Северный Народный Банк» (ПАО) разработана и утверждена в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, обеспечения соответствия Стратегии развития Банка, характеру, масштабам и результатам деятельности Банка, установления и реализации принципов материального стимулирования работников Банка, которые способствуют привлечению и сохранению квалифицированных кадров, обеспечению выполнения плановых показателей и адекватности стимулирующих выплат финансовому состоянию Банка.

Система оплаты труда в Банке основана на принципах:

- соответствие системы оплаты труда Стратегии развития Банка, характеру, масштабу и результатам его деятельности;
- учёт уровня квалификации сотрудника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, отражённого в уровне оклада сотрудника, установленного для его должности в штатном расписании;
- учёт уровней оплаты сопоставимых должностей на рынке труда;
- установление возможности корректировки нефиксированной части оплаты труда в зависимости от результатов деятельности и/или показателей Банка/филиала/подразделения;
- учёт количественных и качественных показателей деятельности Банка/филиала/ подразделения/сотрудника при определении стимулирующих выплат;
- учёт уровня и сочетания принимаемых рисков, которым подвергается (подвергся) Банк;
- независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- полнота содержания внутренних положений Банка, устанавливающих систему оплаты труда, и неукоснительность их соблюдения;
- регулярность и полнота раскрытия достоверной информации о системе оплаты труда;
- осуществление регулярного мониторинга системы оплаты труда.

Политика в области оплаты труда Банка определяет фиксированную и нефиксированную части оплаты труда. Порядок определения размеров окладов и иных форм фиксированной и нефиксированной части оплаты труда установлены Положением об оплате труда сотрудников Банка, Положением о порядке выплаты премий за месяц, квартал, год и другие периоды и о дисциплине труда работников Банка, Положением о единовременной материальной помощи работникам Банка и иными внутренними документами Банка, регламентирующими порядок компенсационных выплат.

Фиксированная часть включает: оклад (должностной оклад) – фиксированная часть оплаты за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности и квалификации за календарный месяц без учёта компенсационных, стимулирующих и социальных выплат; надбавку к должностным окладам (при наличии); иные надбавки и доплаты, предусмотренные Трудовым Кодексом Российской Федерации.

Нефиксированная часть оплаты труда: премирование (текущие стимулирующие выплаты) – вознаграждения по итогам деятельности Банка за месяц, квартал, год.

В 2018 году по инициативе Правления Банка с учётом мнения службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля Совет директоров рассмотрел и принял решение об утверждении в новой редакции Положения о единовременной материальной помощи работникам «Северный Народный Банк» (ПАО), протокол №15 от 29.12.2018. В систему оплаты труда в целях усиления материальной заинтересованности работников Банка/филиалов, в целях повышения эффективности труда и закрепления квалифицированных кадров внесены следующие изменения: сумма единовременной материальной помощи работникам к юбилейным датам увеличивается за каждый год работы в Банке (при стаже работы в Банке свыше 5 лет), а также увеличены суммы единовременной материальной помощи, выплачиваемой по иным основаниям в соответствии с данным внутренним Положением.

Система оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, предусматривает независимость величины оплаты труда данных работников от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Политикой в области оплаты труда предусмотрено, что фиксированная часть оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50% в общем объёме вознаграждений. Фонд оплаты труда каждого подразделения формируется как сумма размеров вознаграждений по всем штатным единицам данного подразделения, тем самым обеспечивается независимость ФОТ подразделений Банка, осуществляющих

внутренний контроль и управление рисками от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Кроме того, нефиксированная часть оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависит в том числе от показателей, характеризующих качество выполнения возложенных на этих работников обязанностей в соответствии с положениями о подразделениях, и от уровня трудовой дисциплины, что также обеспечивает независимость фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Совет директоров Банка утверждает фонд оплаты труда в составе финансового плана на календарный год, а также изменения фонда оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштаба совершаемых Банком операций, в зависимости от результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков. Фонд оплаты труда может быть скорректирован по результатам рассмотрения информации, представленной в рамках контроля управления рисками.

В целях определения нефиксированной части оплаты труда Банк учитывает значимые для Банка текущие и будущие риски:

- общий объём стимулирующих выплат по Банку, относящихся к нефиксированной части, определяется с учётом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка;
- при определении стимулирующих выплат, относящихся к нефиксированной части, для подразделений Банка, осуществляющих банковские операции (сделки), несущие риски, учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий (кредитный риск, риск потери ликвидности и т.д.), величина собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объём и стоимость заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Положением о порядке выплаты премий за месяц, квартал, год и другие периоды и о дисциплине труда работников «Северный Народный Банк» (ПАО) установлены весовые значения показателей уровня рисков в общем объёме фонда премирования, которые оказывают влияние на размер премирования в зависимости от их выполнения. Совет директоров также установил по каждому подразделению перечень производственных упущений, учитывающих операционные, кредитные и рыночные риски и влияющих на размер стимулирующих выплат.

При принятии решений о премировании сотрудников по итогам работы за квартал/год Совет директоров в целом по Банку учитывает выполнение плана прибыли, а также показатели, позволяющие учитывать величину принимаемых Банком рисков: стабильность чистых активов, выполнение плана по объёму ссудной и приравненной задолженности, выполнение плана по объёму просроченной ссудной задолженности, соблюдение Банком всех нормативов, установленных Банком России. В перечень ключевых показателей работы для корректировки вознаграждений работникам Банка Советом директоров включены показатели, учитывающие уровни рисков:

- существенные ошибки, замечания, выявленные проверками службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и Банка России (ошибки, приводящие к штрафным санкциям, предупреждениям, искажению отчетности, убыткам);
- не выполнены или выполнены частично мероприятия по устранению недостатков, выявленных по результатам проверок службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и Банка России;
- сбой в работе Банка или подразделения по вине работника, повлекшие возникновение рисков, убытков.

Ценность каждого из ключевых показателей работы для корректировки вознаграждений работников определена в виде максимального размера корректировки премии сотрудника в процентах к общему объёму фонда премирования. Наибольший размер частичного не начисления премии сотрудникам предусмотрен при наличии:

- существенных ошибок, замечаний, выявленных проверками службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и Банка России (ошибки, приводящие к штрафным санкциям, предупреждениям, искажению отчетности, убыткам);
- сбоев в работе Банка или подразделения по вине работника, повлекших возникновение рисков, убытков.

При оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, которую осуществляет Совет директоров Банка, одним из показателей является совокупный уровень рисков, принимаемых Банком. Система оплаты труда признаётся эффективной, если совокупный уровень рисков, принимаемых Банком, не превышает установленного значения.

Стимулирующие выплаты членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, устанавливаются с учётом количественных и качественных показателей деятельности Банка, позволяющих учитывать финансовые результаты деятельности Банка и величину всех принимаемых Банком рисков (в том числе выполнение плана прибыли, стабильность чистых активов, выполнение плана по объёму ссудной и приравненной задолженности, выполнение плана по объёму просроченной ссудной задолженности, соблюдение Банком всех нормативов, установленных Банком России). Политикой в области оплаты труда предусмотрено, что при расчёте целевых показателей

вознаграждений на планируемый период для членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски, стимулирующие выплаты, которые определяются в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, до корректировок должны составлять не менее 40% от общего размера вознаграждений.

Банк не применяет корректировку размера выплат с учётом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченные (рассроченные) вознаграждения.

Банк производит оплату труда сотрудников только в виде денежных средств. Выплаты в виде акций, иных финансовых инструментов и других форм стимулирующих выплат не предусмотрены.

В 2018 году Банк не выплачивал членам исполнительных органов Банка и работникам, осуществляющим функции принятия риска, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приёме на работу, выплаты при увольнении.

В таблице 12.1 раскрывается информация о размерах выплат членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2018 год.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	19
2		Всего вознаграждений, из них:	4 885	13 962
3		денежные средства	4 885	13 962
5	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	19
6		Всего вознаграждений, из них:	3 017	8 057
7		денежные средства	3 017	8 057
Итого вознаграждений			7 902	22 019

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)



Перваков В.Е.