

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
«Северный Народный Банк»  
(публичное акционерное общество)  
по состоянию на 01.07.2018 г.**

## Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о процедурах управления рисками и капиталом) «Северный Народный Банк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

Информация подготовлена по состоянию на 01.07.2018 г. на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1-ое полугодие 2018 года.

В случае, если какая-либо информация из предусмотренной Приложением к Указанию Банка России № 4482-У, раскрыта Банком в составе Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2018 года, то в настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом приведена ссылка на пункт пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2018 года, содержащей раскрытие данной информации и размещенной на сайте Банка по адресу [http://www.sevnb.ru/public/files/fin\\_pok/](http://www.sevnb.ru/public/files/fin_pok/).

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

Настоящая информация о процедурах управления рисками и капиталом Банка размещается в сети Интернет на сайте Банка на странице по адресу: [www.sevnb.ru](http://www.sevnb.ru)

### Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований к капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия в долгосрочной перспективе. Внешние требования к капиталу кредитных организаций установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала, о достаточности собственных средств (капитала), а также о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2018 раскрыта Банком в пункте 9.9.1 раздела 9 Пояснительной информации к бухгалтерской отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 1-ое полугодие 2018 года.

Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808) и основные характеристики инструментов капитала (раздел 5 формы 0409808) раскрыты Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) на официальном сайте Банка по адресу [http://www.sevnb.ru/public/files/fin\\_pok/publ/](http://www.sevnb.ru/public/files/fin_pok/publ/).

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 о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2018 г. 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 отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 1-ое полугодие 2018 года.

В течение 2 квартала 2018 года Банк выполнял все требования к капиталу, а также к уровню достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

Во 2 квартале 2018 года кредитный риск Банка ограничивался риском, связанным с контрагентами, являющимися резидентами стран, в которых числовое значение антициклической надбавки установлено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

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

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

В таблице 2.1 раскрывается информация о размере требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала Банка, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2018	данные на 01.04.2018	данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 683 298	2 580 100	214 664
2	при применении стандартизированного подхода	2 683 298	2 580 100	214 664
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	987 262	889 894	78 981
17	при применении стандартизированного подхода	987 262	889 894	78 981
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)	4 612 123	4 411 557	368 970

За отчетный период (2 квартал 2018 года) существенных изменений не было, прирост величины активов, взвешенных по уровню риска, составил 4,5%.

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

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

В таблице 3.3 раскрывается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на 01.07.2018 г. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	6 183	0	6 037 528	1 264 066
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	163 935	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	163 935	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 122 377	1 041 404
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	538 164	501 831
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	538 164	501 831
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	584 213	539 573
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	584 213	539 573
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 183	0	63 309	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 579 997	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 509 193	222 663
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	290 968	0
8	Основные средства	0	0	250 932	0
9	Прочие активы	0	0	56 817	0

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют. Учет активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 N 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

По состоянию на 01.07.2018 г. обремененным активом Банка является страховой депозит на корреспондентском счете в банке-нерезиденте, обеспечивающий осуществление безналичных расчетов по банковским картам.

Ресурсная база Банка стабильна, модель финансирования сформирована преимущественно привлеченными средствами клиентов. Модель финансирования (привлечения средств) Банка не оказывает существенного влияния на размер и виды обремененных активов.

Информация об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами раскрыта Банком по форме Таблицы 3.4 раздела III Указания Банка России № 4482-У в разделе 12 Пояснительной информации к бухгалтерской отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 1-ое полугодие 2018 года. Увеличение остатков средств на счетах юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, во 2 квартале 2018 года на 84,8% связано с поступлением денежных средств для осуществления текущей финансовой деятельности клиента.

#### Раздел IV. Кредитный риск

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

В таблице 4.1 раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.07.2018 года.

Таблица 4.1

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

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Кредиты	неприменимо	264 189	неприменимо	1 928 277	376 908	1 815 558
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	805 491	17 094	788 397
4	Итого	неприменимо	264 189	неприменимо	2 733 768	394 002	2 603 955

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

В таблице 4.1.2 раскрывается информация об активах Банка и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных Банком в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по состоянию на 01 июля 2018 года

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России N 590-П и Положением  
Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	45 942	50,00	22 971	4,58	2 104	-45,42	-20 867

1.1	ссуды	45 942	50,00	22 971	4,58	2 104	-45,42	-20 867
2	Реструктурированные ссуды	141 274	42,55	60 118	13,78	19 462	-28,77	-40 656
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	72 193	21,00	15 161	1,03	743	-19,97	-14 418
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	204 593	21,06	43 093	1,65	3 380	-19,41	-39 713
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	73 308	21,18	15 523	2,71	1 988	-18,47	-13 535
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	2 370	21,00	498	1,00	24	-20,00	-474
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За 2 квартал 2018 года установлены существенные изменения следующих показателей таблицы 4.1.2:

- объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, вырос на 45 942 тыс. руб. за счет отнесения ранее выданных кредитов одного из заемщиков – юридических лиц к данной категории;
- объем ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков перед Банком, уменьшился на 26 026 тыс. руб. или - 26,2% за счет погашений 7 заемщиками ссудной задолженности;
- ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг погашены полностью;
- объем ссуд, использованных для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц, снизился на 3 840 тыс. руб. или на -61,8% за счет погашения одним заемщиком ссудной задолженности.

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



Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	268 415
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)	6 472
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)	73
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(10 625)
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)	264 189

За 1 полугодие 2018 года существенных изменений не было, снижение величины ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней на конец отчетного периода, составило 1,2%.

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

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Кредиты	1 815 558	0	0	0	0	неприменимо
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	неприменимо
3	Всего, из них:	1 815 558	0	0	0	0	неприменимо
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	264 189	0	0	0	0	неприменимо

За 1 полугодие 2018 года существенных изменений не было.

В таблице 4.4 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) Банка, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	вне балансовая	балансовая	вне балансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 829 783	0	3 829 783	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	90 061	90 000	89 160	44 550	26 742	1,0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	104 255	0	102 037	0	66 403	2,4

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	217 834	283 797	202 194	201 874	403 890	15,1
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 744 171	431 694	1 543 771	92 155	1 849 071	68,9
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)	259 092	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	44 256	0	44 256	0	66 383	2,5
13	Прочие	270 813	0	270 809	0	270 809	10,1
14	Всего	6 560 265	805 491	6 082 010	338 579	2 683 298	100,0

Снижение внебалансовых требований под риском за 1 полугодие 2018 года преимущественно обусловлено окончанием срока действия выданных банковских гарантий. По сравнению с началом 2018 года объем выданных банковских гарантий уменьшился на 182 169 тыс. руб. или на 38 %, в том числе за счет портфеля юридических лиц на 16 183 тыс. руб. или на 38,2%. Объем выданных гарантий субъектам РФ увеличился на 90 000 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 0 руб.). Балансовая стоимость просроченных кредитных требований (стр. 11 гр. 5) за 1 полугодие 2018 года уменьшилась на 3 205 тыс. руб. или на 100% за счет отмены корректировки резерва на обеспечение по трем заемщикам юридическим лицам.

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



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	1 238 542	4 560	72 406	6	299 897	0	0	0	20 508	0	0	7	1 635 926
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 256	0	0	0	0	0	0	0	44 256
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	270 809	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	270 809
14	Всего	3 831 784	165 459	0	6 213	0	0	1 964 343	4 560	72 411	6	347 795	0	0	0	20 508	0	0	7 510	6 420 589

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

#### Раздел V. Кредитный риск контрагента

Информация о риске не раскрывается, так как Банк не осуществляет операции с ПФИ, поэтому у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск контрагента. Также Банк не имеет разрешение Банка России на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта.

#### Раздел VI. Риск секьюритизации

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

#### Раздел VII. Рыночный риск

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

В Таблице 7.1 раскрывается информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска по состоянию на 01.07.2018 года.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении  
стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	615 673
2	фондовый риск (общий или специальный)	321 191
3	валютный риск	50 398
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	987 262

По состоянию на 01.07.2018 наблюдается рост величины специального процентного риска на 24%. Изменения связаны с появлением в торговом портфеле Банка ценных бумаг с повышенным риском.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Информация о величине операционного риска Банка по состоянию на 01.07.2018 года раскрыта в пункте 9.4 раздела 9 Пояснительной информации к бухгалтерской отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 1-ое полугодие 2018 года.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют раскрыт в пункте 9.3 раздела 9 Пояснительной информации к бухгалтерской отчетности «Северный Народный Банк» (ПАО) за 1-ое полугодие 2018 года.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

Таблица 10.1 не раскрывается, так как Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о величине финансового рычага Банка 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже представлена информация об изменениях значения показателя финансового рычага Банка:

наименование показателя	на 01.07.2018	на 01.04.2018	изменение, %
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага			
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	6 958 545	6 705 921	3,77
Основной капитал	893 141	881 903	1,27
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 963 010	6 709 847	3,77
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12,8	13,1	- 2,29

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага Банка, за 2 квартал 2018 года не имеется. Изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны только с изменением величины активов, которые учитываются в бухгалтерском балансе.

Расчет обязательных нормативов производится Банком в соответствии Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о значениях обязательных нормативов Банка составлена на основании данных раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813, раскрываемой Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже представлена информация о значениях обязательных нормативов Банка:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на 01.07.2018	на 01.04.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	20,293	21,01
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	20,293	21,01
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	26,768	27,704
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	45,254	60,43
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	194,17	177,993
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	42,362	38,091
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	14,7	13,1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800	107,069	99,9
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0,015	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,347	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	6,22	6,7

Во 2 квартале 2018 года Банк выполнял все требования Банка России по соблюдению обязательных нормативов. Сложившиеся значения обязательных нормативов Банка значительно превышают нормативные показатели, что свидетельствует о низком уровне принимаемых на себя рисков и обуславливает высокую степень надежности Банка.

Председатель Правления  
«Северный Народный Банк (ПАО)»



Перваков В.Е.