

**Пояснительная информация к бухгалтерской
(финансовой) отчетности "Северный Народный
Банк" (ПАО) за 1 полугодие 2016 года.**

Содержание

Введение	4
1. Общая информация о "Северный Народный Банк" (Публичное акционерное общество)	4
1.1 Данные о государственной регистрации	4
1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком	4
1.4 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических Лиц в Банках Российской Федерации	4
1.5 Информация об обособленных структурных подразделениях	5
1.6 Информация о членстве в платежных системах	5
1.7 Списочная численность персонала	5
1.8 Система корпоративного управления Банка	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	
2.1 Основные направления деятельности	6
2.2 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	7
2.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка	9
2.4 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
2.5 Перспективы развития Банка	11
3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	11
3.1 Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций в отчетном периоде	11
3.2 Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику	21
4. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	21
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	22
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	22
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	22
5.3 Чистая ссудная задолженность	22
5.4 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
5.6 Отложенный налоговый актив	26
5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26
5.8 Прочие активы	27
5.9 Средства кредитных организаций	28
5.10 Средства клиентов	28
5.11 Выпущенные долговые обязательства	28
5.12 Отложенное налоговое обязательство	29
5.13 Прочие обязательства	29
5.14 Уставный капитал	29
5.15 Справедливая стоимость	29
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	32
6.1 Процентные доходы и расходы	32
6.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов	32
6.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
6.4 Комиссионные доходы и расходы	33
6.5 Операционные расходы	33
6.6 Начисленные (уплаченные) налоги	34
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	34
7.1 Цель, политика и процедура управления капиталом	34
7.2 Структура капитала	35
7.3 Информация об активах, взвешенных с учетом риска	39
7.4 Прибыль на акцию и дивиденды	39
8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах	40
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	40
10. Система управления рисками и внутреннего контроля	40

10.1	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	41
10.1.1	Кредитный риск	43
10.1.2	Риск ликвидности	43
10.1.3	Рыночный риск	48
10.1.4	Операционный риск	53
10.1.5	Правовой риск	54
10.1.6	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	55
10.1.7	Страновой риск	56
10.1.8	Стратегический риск	56
11.	Информация по уступке прав требований	56
12.	Операции со связанными сторонами	57
13.	Управленческий аппарат	58

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности "Северный Народный Банк" (публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 1 полугодие 2016 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – "РСБУ") и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации".

Полный состав квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.sevnb.ru). Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности, согласно Указанию Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

1. Общая информация о "Северный Народный Банк" (публичное акционерное общество)

1.1 Данные о государственной регистрации

Полное фирменное наименование Банка: "Северный Народный Банк" (публичное акционерное общество) – это коммерческий банк, созданный в 1994 году.

Сокращенное наименование Банка: "Северный Народный Банк" (ПАО)

Место нахождения (юридический адрес)	Российская Федерация, 167000, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, 68
Номер контактного телефона	(8212) 44-57-75
Номер контактного факса	(8212) 44-54-17
Адрес электронной почты	e-mail: snb@sevnb.ru
Адрес в сети Интернет	www.sevnb.ru

Запись о включении Банка в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 12.08.2002
Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1021100000074

1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

В соответствии с ФЗ от 02.12.1990 г № 395-1 "О банках и банковской деятельности" Банк осуществляет банковские операции на основании следующих лицензий:

Номер лицензии кредитной организации - эмитента (Банк России): 2721

Дата регистрации в Банке России: 25.02.1994

Прочие виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация
087-03373-010000 от 29.11.2000 г. - на осуществление дилерской деятельности,
087-03983-000100 от 15.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности,
087-03287-100000 от 29.11.2000 г. на осуществление брокерской деятельности,
087-03425-001000 от 29.11.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.4 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

"Северный Народный Банк" (ПАО) участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в

банках Российской Федерации”. С 4 ноября 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы страхования под № 126.

Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

	Тыс.руб.	
	01.07. 2016 год	2015 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	6 491	13 947
По состоянию на 1 июля 2016 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 88 006 тыс.руб.		

1.5 Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
На территории Российской Федерации		
Филиалы	3	3
Дополнительные офисы	2	2
Кредитно-кассовый офис	1	1
Операционные кассы вне кассового узла	12	12
Итого обособленных подразделений	18	18

Географическое нахождение филиалов в основных регионах присутствия Банка:

Регионы	Количество Филиалов	Города
Москва и Московский регион	1	Москва
Северо-западный федеральный округ	2	Ухта, Усинск
Всего	3	

1.6 Информация о членстве в платежных системах

”Северный Народный Банк” (ПАО) является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International, участником международных безналичных денежных переводов Western Union, Unistream, Caspian Money Transfer, с июня 2015 года “Золотой короны”.

В 2016 году Банк стал аффилированным членом международной системы Master Card.

1.7 Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года представлена ниже:

	1 июля 2016 года		1 января 2016 года	
Головной офис	160	51,3%	153	51,9%
Филиальная сеть	141	48,7%	142	48,1%
Списочная численность персонала Банка	314	100%	295	100%

1.8 Система корпоративного управления Банка.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера). Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет директоров

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации, Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров. В состав Совета Директоров входят по состоянию на 1 июля 2016 года:

1. Сердитов Сергей Вячеславович
2. Костарева Наталья Павловна
3. Соловьев Михаил Юрьевич
4. Сердитов Андрей Вячеславович
5. Исаков Игорь Владимирович

Исполнительные органы Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) – Перваков Виталий Евгеньевич.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Правление

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений. В Правление по состоянию на 1 июля 2016 года входят:

1. Перваков Виталий Евгеньевич
2. Зорникова Любовь Вениаминовна
3. Зорина Валентина Серафимовна
4. Коссангба Зинаида Александровна
5. Габоу Юрий Эрнестович

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1 Основные направления деятельности

«Северный Народный Банк» (ПАО) осуществляет свою деятельность на рынке Республики Коми по оказанию финансовых услуг 22 года.

Основными видами деятельности Банка являются:

- Предоставление услуг юридическим лицам и организациям 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, обслуживание банковских карт, оказание депозитарных услуг и услуг по доверительному управлению, брокерских услуг и интернет-трейдинга, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, платежей, хранение ценностей и другие операции.
- Привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Банк, помимо стандартного перечня банковских услуг, оказывает своим клиентам еще и широкий спектр информационно-консультационных услуг, в том числе предоставляет информацию о ситуации на фондовом и финансовом рынках, а также данные о котировках ценных бумаг различных эмитентов и курсах обмена валют.

Банк имеет свое присутствие в экономически-активных городах Республики Коми и за ее пределами. В настоящее время филиальная сеть Банка состоит из 3 филиалов, которые находятся в городах Ухта, Усинск и Москва. За период своей деятельности открыты два дополнительных офиса в г. Сосногорске и Сыктывкаре, двенадцать операционных касс вне кассового узла (пять в г. Сыктывкаре, три в г. Ухте, две в г. Усинске, две в г. Сосногорске) и Кредитно-кассовый офис №1 в г. Сыктывкаре. На долю филиалов приходится 35% общей валюты баланса банка, 23 % всех кредитных вложений банка и 40% всей ресурсной базы банка.

Наличие филиалов в важных регионах Республики Коми и за ее пределами позволяет эффективно маневрировать ресурсами, и дает возможность комплексного обслуживания предприятий и организаций различных сфер деятельности.

В условиях острой конкуренции на рынке банковских услуг Банк в 2016 году по прежнему продолжает решать задачи достижения максимальной эффективности осуществляемых операций. Развиваясь в рамках универсального статуса, Банк снижает риски проводимых операций за счет диверсификации услуг и обеспечения высокого уровня обслуживания клиентов.

2.2 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 июля 2016 года:

	Россия тыс. рублей		Другие страны тыс. рублей		Всего тыс. рублей
Активы					
Денежные средства	203463		0		203463
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	234858		0		234858
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	47875		0		47875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8814		0		8814
Средства в кредитных организациях	111234		16835		128069
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4173872		0		4173872
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	475760		0		475760
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-		0		-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	556909		0		556909
Требование по текущему налогу на прибыль	1554		0		1554
Отложенный налоговый актив	60027		0		60027
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	217285		0		217285
Прочие активы	42743		0		42743
Всего активов	6134394		16835		6151229
			0		
Пассивы			0		
Средства кредитных организаций	-		0		0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5037722		0		5037722
Вклады физических лиц	3326618		0		3326618
Выпущенные долговые обязательства	0		0		0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	0		-
Отложенное налоговое обязательство	91872		0		91872
Прочие обязательства	76542		0		76542
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	17017		0		17017
Всего обязательств	5223153		0		5223153

Чистая позиция по состоянию на 1 июля 2016 года	911241	16835	928076
--	---------------	--------------	---------------

Как видно из приведенных данных основная концентрация активов сосредоточена в Российской Федерации, на ее долю приходится 99,7%.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

	Россия тыс. рублей	Другие страны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы			
Денежные средства	242813	0	242813
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	243769	0	243769
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	45995	0	45995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8339	0	8339
Средства в кредитных организациях	74714	28534	187217
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3865862	0	3865862
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	527907	0	527907
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	0	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	326193	0	577427
Требование по текущему налогу на прибыль	1554	0	1554
Отложенный налоговый актив	44868	0	44868
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	216666	0	216666
Прочие активы	25248	0	25248
Всего активов	5959131	28534	5987665
Пассивы			
Средства кредитных организаций	-	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4931038	0	4931038
Вклады физических лиц	3215579	0	3215579
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	311	-	311
Отложенное налоговое обязательство	91994	0	91994
Прочие обязательства	36931	0	36931
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	16837	0	16837
Всего обязательств	5077111	0	5077111
Чистая позиция по состоянию на 1 января 2016 года	882020	28534	910554

2.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 1 полугодие 2016 года.

Динамика ключевых показателей Банка по итогам 1 полугодия 2016 года представлена ниже:

Основные показатели (тыс. руб.).	01.07.16	01.01.16
Уставный фонд	61000	61000
Резервный фонд	9150	9150
Собственный капитал	1092793	1078828
Балансовая прибыль	14962	17720
Чистая прибыль	28898	18647
Рентабельность капитала	2,6%	1,7% *
Рентабельность активов	0,47%	0,3%**
Валюта баланса	6151229	5987665
Чистая ссудная задолженность	4173872	3865862
Привлеченные средства	5206136	5060274

*рассчитано, как отношение чистой прибыли к капиталу Банка

**рассчитано, как отношение чистой прибыли к чистым активам

По итогам 1 полугодия 2016 года валюта баланса Банка возросла к прошлому году на 163564 тыс. руб. или на 2,7%, составив на 1 июля 2016 года 6151229 тыс.руб.

На рынке Республики Коми "Северный Народный Банк" (ПАО) является единственным самостоятельным банком, который занимает долю по размеру проводимых операций 5,2%.

Собственные средства. Одним из главных факторов, обеспечивающих финансовую стабильность Банка, является наличие достаточной величины собственного капитала, как главного защитного источника поглощения риска активов и гарантирования средств вкладчиков и кредиторов.

За отчетный период капитал банка увеличился на 13965 тыс. руб. или на 1,3% и составил на 1 июля 2016 года 1092793 тыс. руб. Ниже представлены основные статьи, которые оказали влияние на изменение капитала Банка:

- снижение отрицательной переоценки по ценным бумагам, находящимся в портфеле для продажи на 8076 тыс.руб.,
- полученная чистая прибыль в размере 28898 тыс.руб.,
- Уменьшение накопленной прибыли прошлых лет на 22027 тыс.руб., в связи с введением "Отраслевого стандарта бухгалтерского учета вознаграждений в кредитных организациях" №465 от 15.04.2015 года, согласно которому компенсации работникам по неиспользованным отпускам до 2015 года проведены за счет данного источника.

Удельный вес базового и основного капитала достиг в структуре собственных средств 70% (2015 г - 71,2%), дополнительный капитал 30% (2015 г - 28,8%).

Показатель достаточности капитала Н1.0 превышает минимальный уровень в 8% и составляет 19,71% (2015 год - 18,7%). Показатель достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составляет 14,26% (2015 год - 13,7%).

Финансовый результат. В отчетном периоде Банком получена балансовая прибыль в сумме 14962 тыс. руб., против соответствующего периода прошлого года балансовая прибыль возросла на 3893 тыс.руб. (26%).

Чистая прибыль Банка по итогам 1 полугодия 2016 года составила 28898 тыс.руб., против 1 полугодия 2015 года она возросла на 12852 тыс.руб. (80%), что по-прежнему происходило на фоне роста доходов от основной деятельности при одновременном росте операционных расходов. Доходы от основной деятельности возросли против соответствующего периода прошлого года на 29,2 млн.руб. (13,2%), при этом операционные расходы возросли на 24,7 млн.руб. (11,8%).

Банком за отчетный период уплачено налогов в бюджет в сумме 1345 тыс. руб. (.1 пол. 2015 год - 2808 тыс.руб.).

Ресурсная база. За 1 полугодие 2016 года наблюдается рост привлеченных средств банка, рост произошел на 2,9% или на 145862 тыс.руб.

В отчетном периоде особого изменения в структуре привлеченных средств не произошло.

Основным источником фондирования Банка в отчетном периоде по-прежнему были вклады населения. По сравнению с началом года их объемы возросли на 111842 тыс.руб. или на 3,5%, увеличившись в привлеченных средствах Банка по удельному весу до 63,9% (2015 г - 63,5%).

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, по сравнению с началом года, возросли на 60204 тыс.руб. или на 5,6%. Данные вложения на конец 1 полугодия 2016 года возросли в привлеченных средствах по удельному весу до 21,8% (2015 г - 21%).

Депозиты предприятий за отчетный период снизились на 22553 тыс.руб. или на 3,4 процентных пункта. Удельный вес депозитов юридических лиц в привлеченных средствах Банка снизился до 12,2% (2015 г - 13%).

Кредитные вложения. Кредиты занимают ведущее место в структуре активов Банка.

По итогам 1 полугодия 2016 года доля кредитных вложений, с учетом вексельного портфеля и депозитов, размещенных в Банке России, в структуре активов банка возросла до 67,8%, против 64,6% в сравнении с 2015 годом.

Объемы кредитных операций по географическим регионам распределились на 1 июля 2016 года следующим образом: на Головной офис (г. Сыктывкар) приходится 77,4% от ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку, на филиал в г. Ухте – 9,9%, на филиал в г. Усинск – 8,7%, на филиал в г. Москве – 4%.

Сложившаяся структура баланса - активы, приносящие процентные доходы, и необходимые источники фондирования определяют основные направления источников доходов и необходимых расходов, а также затрат, необходимых для осуществления банковской деятельности.

Основной составляющей чистого дохода Банка являются чистые процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода, полученного по итогам 1 полугодия 2016 года, составила 224179 тыс.руб., что на 103931 тыс.руб. или на 86,4% больше, чем за соответствующий период прошлого года (1 пол. 2015 г - 120248 тыс.руб.).

Сумма чистого процентного дохода, скорректированного на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля, составила 133692 тыс.руб. (1 пол. 2015 г - 141312 тыс.руб.). Сумма чистого комиссионного дохода составила 59121 тыс.руб. (1 пол. 2015 г – 62544 тыс.руб.). В структуре чистого дохода Банка по итогам 1 полугодия 2016 года доля чистого процентного дохода снизилась до 53,5% (1 пол. 2015 г - 64,1%), доля чистого комиссионного дохода также снизилась до 23,7% (1 пол. 2015 г - 28,4%).

За 1 полугодие 2016 года получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 295418 тыс.руб., что на 96326 тыс.руб. или на 48,4% больше, чем за 1 пол. 2015 года (1 пол. 2015 г – 199092 тыс.руб.). Уплачено процентных расходов на сумму 168462 тыс.руб., что на 8373 тыс.руб. или на 5,2% больше, чем за 1 пол. 2015 года (1 пол. 2015 г - 160089 тыс.руб.).

Доходы от ценных бумаг за 1 полугодие 2016 года составили 28818 тыс.руб. (1 пол. 2015 г – 31803 тыс.руб.).

Другим источником чистого дохода Банка являются операции с иностранной валютой, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, а также прочие доходы. Чистый доход по данным операциям за 1 полугодие 2016 года составил в совокупности 58233 тыс.руб. (1 пол. 2015 г - 35130 тыс.руб.).

По сравнению с 1 полугодием 2015 года совокупный объем доходов вырос до 514658 тыс.руб. (1 пол. 2015 г – 391735 тыс.руб.), рост произошел на 122923 тыс.руб. (31,4%). Объем расходов за 1 полугодие 2016 года составил 499695 тыс.руб. (1 пол. 2015 г - 381386 тыс.руб.) и увеличился против прошлого года на 118309 тыс.руб. или на 31%. Как показывают данные, темпы роста доходов от банковской деятельности практически равны темпам роста расходов.

Структура доходов состоит:

- Процентные доходы - 362839 тыс.руб. или 70,5% (1 пол. 2015 г - 234206 тыс.руб. - 59,7%),
- Комиссии полученные - 64770 тыс.руб. или 12,6% (1 пол. 2015 г – 73604 тыс.руб. - 18,8%),
- Доходы от ценных бумаг - 28816 тыс.руб. или 5,6% (1 пол. 2015 г - 31803 тыс.руб. - 8,1%),
- Движение резервов (восстановление) – за 1 пол. 2016 год – нет, (1 пол. 2015 г – 16992 тыс.руб. - 4,3%),
- Другие доходы - 58262 тыс.руб. или 11,3% (1 пол. 2015 г - 35942 тыс.руб. – 9,1%).

Структура расходов состоит:

- Процентные расходы - 168462 тыс.руб. или 33,7% (1 пол. 2015 г - 160089 тыс.руб. - 42,0%),
- Операционные расходы - 234800 тыс.руб. или 46,7% (1 пол. 2015 г – 210237 тыс.руб. - 55,1%),
- Комиссионные расходы - 5649 тыс.руб. или 1,1% (1 пол. 2015 г - 11060 тыс.руб. или 2,9%) ,
- Расходы по созданию резервов - 90784 тыс.руб. или 18,2% (1 пол. 2015 г - 0 тыс.руб. -),

За 1 полугодие 2016 год Банком было создано резервов под обесценение кредитного портфеля и начисленных процентов в размере 90487 тыс.руб., (за 1 пол. 2015 год было восстановлено резервов под обесценение кредитного портфеля и начисленных процентов в размере 21064 тыс.руб.). Кроме того, за 1 полугодие 2016 года было создано резервов под прочие потери в сумме 297 тыс.руб., за 1 полугодие 2015 год было создано резервов под прочие потери в сумме 4072 тыс.руб..

2.4. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования.

В 1 полугодии 2016 года в России продолжилось дальнейшее замедление экономики. Продолжается отток капитала, волатильность цен на нефть, также курса национальной валюты. У банковского сектора растут издержки, в том числе из-за очень жестких денежно-кредитных условий.

Данные события могут оказать влияние на результаты деятельности Банка и в настоящее время сложно предположить каким будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

2.5 Перспективы развития Банка

В условиях сохранения угрозы финансовой стабильности в российском банковском секторе, стратегической задачей "Северный Народный Банк" (ПАО) на 2016 год по-прежнему является сохранение достигнутых позиций банка на рынке банковских услуг Республики Коми, в том числе на розничном рынке, обеспечение его финансовой надежности и устойчивости.

Перспективы дальнейшего развития Банка будут нацелены на повышение эффективного роста, предполагающего существенное увеличение доходов на фоне качественного улучшения их структуры и повышения эффективности использования капитала.

Стратегия банка на 2016 год будет направлена на дальнейшее увеличение капитала банка, а также расширения количества и объемов проводимых операций. Для достижения цели, определенной Стратегией, 3 марта 2016 года Отделением - Национальный банк по Республике Коми Северо-Западного Главного Управления Центрального Банка РФ зарегистрировано решение о дополнительном выпуске акций "Северный Народный Банк"(ПАО) размере 20000 тыс.руб.

Банк намерен сохранить свой подход к ведению бизнеса, направленного на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

3.1 Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций в отчетном периоде.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в той валюте, в которой они совершаются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика, которая основана на следующих принципах бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях,
- Последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности,
- Операции в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и Учетной политикой,
- Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу "начисления". Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся. Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 1,2 или 3 категориям качества, признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- Преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода,

- Полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности,
- Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов,
- Приоритет содержания над формой, то есть, отражение, в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования,
- Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца,
- Рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка,
- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю.

Активы Банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления, с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года и № 283-П от 20 марта 2006 года.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Ссуды, отнесенные ко 2-5 категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко 2-5 категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения 1 и 2 категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ценные бумаги.

Совершение операций с ценными бумагами производится в соответствии с действующим законодательством, нормативными указаниями ЦБ РФ и внутренними документами банка.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами

При совершении сделок с финансовыми инструментами подразделениями банка, в обязанности которых входит проведение операций с ценными бумагами, производится процедура их первоначального признания. При первоначальном признании ценных бумаг (далее ЦБ) оценивается содержание сделки на предмет появления прав владения, распоряжения и пользования ЦБ; получает ли банк все риски и выгоды от владения ценными бумагами; получает ли банк контроль в результате сделки. Также проводится оценка возможности получения информации о справедливой стоимости ЦБ; цель приобретения и сроки получения доходов по данным ЦБ.

Выгодами от владения ценной бумагой являются: способность ценной бумаги приносить банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств банка, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Оценка финансового состояния эмитента ЦБ и определение риска вложений в ЦБ производится в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

По представлению подразделений, в обязанности которых входит проведение операций с ценными бумагами, комитет по активам и пассивам принимает окончательное решение об отнесении ЦБ к соответствующей категории качества, о методе определения справедливой стоимости ЦБ.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может, как являться, так и не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Операции, совершаемые на возвратной основе - операции, совершаемые на условиях срочности, возвратности и платности. К операциям, совершаемым на возвратной основе, относятся операции займа ценных бумаг.

В процессе приема/передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, банк оценивает приобретение/сохранение рисков и выгод, связанных с владением данными ценными бумагами.

При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены банком. Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

Критерии классификации и переклассификации вложений в ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий:

«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

«Удерживаемые до погашения»;

«Имеющиеся в наличии для продажи»;

«Участие».

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер либо идентификационный номер выпуска или один международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим кода ISIN, в зависимости от целей приобретения могут учитываться в составе следующих категорий.

Решение об отнесении ценной бумаги к какой-либо категории или о переклассификации ценных бумаг принимается комитетом по активам и пассивам банка.

Категория «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Все ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена с учетом принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг, регламентированных в п. 5.3, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Категория «Удерживаемые до погашения»

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «Удерживаемые до погашения» если:

-имеют фиксированные или определяемые платежи;

-имеют фиксированный срок погашения;

-не определяются банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «Удерживаемые до погашения».

В случае принятия комитетом по активам и пассивам банка решения о приобретении долговых ценных бумаг с целью удержания их до погашения, данные ценные бумаги учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Непогашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет № 50505 «Долговые обязательства, непогашенные в срок».

Категория «Имеющиеся в наличии для продажи» Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «Удерживаемые до погашения» и «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Долевые ценные

бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете № 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

Порядок переклассификации ценных бумаг

При изменении намерений или возможностей банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, отнесенные в категорию «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть предупреждено банком);
- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, составляющем 15% или менее общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения» на дату совершения переклассификации.

К событиям, произошедшим по независящим от банка причинам, могут быть отнесены следующие:

- серьезное ухудшение кредитоспособности эмитента ценной бумаги;
- изменение налогового законодательства, существенно ухудшающие условия налогообложения процентных доходов по долговым обязательствам, отнесенным к категории «Удерживаемые до погашения»;
- реорганизация банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) или выбытие значительной части активов банка (такое, как продажа части бизнеса банка), вызывающее необходимость реализации отнесенных к категории «Удерживаемых до погашения» активов, например, в силу необходимости поддержания уровня рисков по операциям банка на определенном уровне;
- существенные изменения действующего законодательства или требований надзорных органов в отношении состава вложений или максимального объема того или иного вида вложений, приводящие к необходимости реализации активов, отнесенных к категории «Удерживаемых до погашения»;
- существенные изменения к уровню достаточности капитала, вынуждающие реализовывать активы, отнесенные к категории «Удерживаемые до погашения»;
- существенное увеличение уровня риска, присваиваемого надзорными органами активу в целях расчета достаточности капитала, или другое существенное изменение нормативных требований, препятствующее удержанию актива до погашения;
- другие аналогичные события.

В случае несоблюдения любого из условий, указанных в пункте выше, банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, отнесенные в категорию «Удерживаемые до погашения», в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» с запретом формировать категорию «Удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

По истечении двухлетнего запрета на отнесение активов в категорию «Удерживаемые до погашения» банк получает право относить вновь приобретаемые активы, а также активы, отнесенные в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи», к категории «Удерживаемые до погашения».

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг по видам ценных бумаг, источникам информации. Для определения справедливой стоимости банк использует «Положение о методах определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов «Северный Народный Банк» (ПАО)». В целях использования принципа осторожности при расчете нормативов справедливой стоимостью ценной бумаги принимается средневзвешенная цена.

Периодичность переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг производится ежедневно.

Критерий существенности при изменении ТСС для принятия решения о необходимости проведения переоценки не устанавливается.

Банк осуществляет переоценку по справедливой стоимости всех «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Имеющихся в наличии для продажи» ценных бумаг, находящихся в портфеле банка на конец текущего дня, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

Под балансовой стоимостью понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, а после первоначального

признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных (в том числе дисконтных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Справедливая стоимость ценных бумаг устанавливается с учетом принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг, изложенных выше.

При этом в целях переоценки долговых обязательств справедливая стоимость ценных бумаг также включает накопленный к дате переоценки процентный (купонный, дисконтный) доход. Для начисления процентных доходов банком применяется линейный метод в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату проведения переоценки.

Если справедливая стоимость ценных бумаг, определяемая с учетом принципов, изложенных в Учетной политике банка, установлена в иностранной валюте, то для целей переоценки она переводится в рублевый эквивалент по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату проведения переоценки.

Ценные бумаги «Имеющиеся в наличии для продажи» (справедливая стоимость которых не может быть надежно определена и/или наличествуют признаки их обесценения), долговые обязательства «Удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяется методом ФИФО. Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода права на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ либо условиями договора (сделки) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

В бухгалтерском учете операции по приобретению/выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу.

Учет затрат. К затратам, прямо связанным с приобретением и реализацией конкретных ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате регистрационных услуг (услуг регистраторов, расчетно-клиринговых центров, международных клиринговых центров, связанных с регистрацией перехода права собственности на ценные бумаги);
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам (брокерские и др. организации);
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (организаторы торговли, биржевые площадки и т.п.).

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, признающиеся несущественными по сравнению с суммой сделки, не превышают 1% от суммы сделки покупки ценных бумаг и признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги, находящиеся в любой из категорий (портфелей) ценных бумаг.

Затраты признаются существенными, если они превышают 1% от суммы договора покупки/продажи ценных бумаг. Указанные затраты относятся на стоимость приобретенных ценных бумаг. Затраты по реализации ценных бумаг относятся на стоимость выбывших (реализованных) ценных бумаг, то есть участвуют в финансовом результате от выбытия (реализации).

Консультационные, информационные или другие услуги, связанные с принятием решения о приобретении ценных бумаг, оплаченные или принятые банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете второго порядка № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг». На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат относится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

Если затраты, связанные с приобретением (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала обязательства по официальному курсу на дату приобретения (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Учет требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и подлежат переносу на балансовые счета.

Сделки учитываются на внебалансовых счетах настоящего раздела с даты заключения сделки до срока проведения расчетов. Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования - на активных. Требования и обязательства, имеющие рыночные или официально установленные цены (курсы) учитываются на внебалансовых счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке.

Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), погашается в соответствии с установленным порядком исполнения сделок и расчетов в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, соответствующими счетами по учету клиринговых операций, корреспондентским счетом.

Отнесение договора (сделки) к производным финансовым инструментам производится в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ.

С даты первоначального признания (дата заключения договора, сделки) до даты прекращения признания (дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ) оценивается по справедливой стоимости.

Текущей (справедливой) стоимостью ПФИ признается цена, которая была бы получена при продаже ПФИ при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Учет сделок РЕПО. Бухгалтерский учет сделок РЕПО осуществляется в зависимости от типа сделки РЕПО при ее заключении и классифицирует:

- сделки прямого РЕПО- как сделки без прекращения признания ценных бумаг;
- сделки обратного РЕПО - как сделки без первоначального признания ценных бумаг.

По сделкам обратного РЕПО предоставленные банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств (ссудной задолженности), признание получения ценных бумаг на балансе банка не производится.

По сделкам прямого РЕПО полученные банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств (средств клиентов). Признание выбытия ценных бумаг с баланса банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обособливаются в учете на отдельных балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания, либо учитываются в составе прочих привлеченных средств, в случае если источником сделки послужили ценные бумаги, полученные банком по первой части сделки обратного РЕПО (без признания).

Отражение справедливой стоимости ПФИ и ее последующие изменения осуществляются ежедневно. Для определения справедливой стоимости банк использует «Положение о методах определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов «Северный Народный Банк» (ПАО)».

Основные средства.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам банка, подлежащим бухгалтерскому учету относятся:

- здания, сооружения, оборудование и приборы, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, стоимостью не менее 100000 рублей за единицу без НДС;
- оружие – независимо от стоимости;
- земельные участки в собственности банка;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по их первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях модернизации, реконструкции, частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств. Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- ✓ внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной акционерами, и в соответствии с действующим законодательством по данному вопросу;
 - ✓ полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.
- При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации.
- ✓ приобретенным за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов;
 - ✓ полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования;
 - ✓ построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства;
 - ✓ по объектам, изготовленным банком, является его себестоимость – исходя из суммы фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

К однородным группам основных средств относятся:

земельные участки, здания, сооружения, машины и оборудование, транспортные средства, инструмент, производственный хозяйственный инвентарь, вычислительная техника, прочее.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

Переоценка основного средства производится путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк отражает увеличение стоимости числящихся на балансе зданий до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки (дооценка) и сумму уценки (уменьшение стоимости) зданий в результате их переоценки в добавочном капитале Банка

Восстановление объектов основных средств

Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации, реконструкции. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств осуществляется в соответствии с пунктом 2.13 Положения № 446-П.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают. Затраты на ремонт основных средств относятся на расходы банка в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, со счетами по учету материалов, запасных частей и другими.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и так далее.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

Учет сооружения (строительства), создания (изготовления), приобретения и других поступлений основных средств и нематериальных активов

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также модернизацию и реконструкцию основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат банка.

Капитальные вложения отражаются на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

По мере создания или поступления основных средств в банк и окончания работ по доведению их до состояния, в котором они пригодны к использованию, основные средства вводятся в эксплуатацию. При этом составляется акт ввода в эксплуатацию.

Амортизация основных средств

Стоимость основных средств погашается путем ежемесячного начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Для начисления амортизации основных средств банком применяется линейный метод.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности банка.

Амортизируемая величина основного средства = первоначальная или переоцененная стоимость – расчетная ликвидационная стоимость.

При расчете амортизируемой величины объекта ликвидационная стоимость не учитывается.

Срок эксплуатации каждого объекта устанавливается при вводе объекта в эксплуатацию на основании «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 и указывается в акте ввода в эксплуатацию.

Начисление амортизации по приобретенным объектам, ранее бывшим в эксплуатации, определяется по норме амортизации этого имущества с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от финансовых результатов банка в отчетном периоде.

Нематериальные активы

Нематериальным активом (НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем, в частности, предназначен для использования банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Такое право может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права этого банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства банка.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования нематериальных активов определяется банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства банка) исходя из:

- срока действия прав банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности банка. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива могут пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Начисление амортизации по объекту НМА начинается с даты, когда он становится готов к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного НМА в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

Материальные запасы

Все материальные ценности, не относящиеся к объектам основных средств (стоимостью свыше 2000 рублей, приобретаемые банком в процессе своей деятельности, учитываются на балансовом счете 610 «Материальные запасы». Учет материальных запасов осуществляется по цене приобретения в сумме фактических затрат банка на их приобретение, определяемой в соответствии с пунктами 1.6 - 1.9 главы 1 Приложения 9 к Положению № 385-П.

Списание материальных ценностей при ремонте основных средств и другого имущества банка производится на основании документов: акта, накладной или товарного чека. Материальные ценности стоимостью до 2000 рублей при получении от поставщиков подлежат списанию на расходы банка на основании первичных документов поставщика.

Пассивы Банка.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П от 16 июля 2012 года и другими нормативными актами.

Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Уставный капитал

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банком сформирован резервный фонд в размере 15% величины уставного капитала.

Операционная аренда.

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа (налога на прибыль), исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода Банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким

образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. События, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последних календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом, законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства является высокой.

Учет отложенных налогов.

Отложенный налог на прибыль - это сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенное налоговое обязательство (далее - ОНО) – это сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив (далее - ОНА) - это сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах;
- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, отражаются в бухгалтерском учете банка не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете банка в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности банка.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

Отражение доходов и расходов.

Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете предусмотрен Приложением 3 Положения № 385-П.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете с использованием “метода начисления” в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы признаются и отражаются в учете исходя из принципа осторожности: активы и доходы признаются по минимуму, расходы и обязательства по максимуму. При этом не допускается создание скрытых резервов: намеренного занижения активов и доходов и завышения обязательств и расходов.

Аналитический учет доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам начисляются Банком на остаток средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II, III, категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой),

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических лиц и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранной валюте.

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, установленных ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении квартальной отчетности:

	<i>1 июля 2016 года</i>	<i>1 января 2016 года</i>
Руб. / Доллар США	64,2575	72,8827
Руб. / Евро	71,2102	79,6972

3.2 Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику

Учетная политика, применявшаяся Банком в 1 полугодии 2016 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года.

Существенных изменений в Учетную политику в течение 1 полугодия 2016 года не вносились в связи с этим в пояснительную информацию к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2016 года включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

4. Мероприятия, связанные с окончанием отчетного периода и подготовкой квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Квартальная отчетность составлена за отчетный период, отчетным периодом является квартал.

Данные квартальной отчетности за 1 полугодие 2016 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка на отчетную дату.

В целом деятельность Банка в текущем году определяется в соответствии с решениями по приоритетным направлениям деятельности, определенным Стратегией развития Банка на 2016 год.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

5.1 Денежные средства и их эквиваленты.

Тыс.руб.				
		Статья формы	01.07.2016 год	2015 год
1.	Денежные средства	1	203463	242813
2.	Денежные средства на счетах в ЦБ (кроме обязательных резервов)	2	234858	243769
3.	Средства в кредитных организациях:			
	Российской Федерации		129208	188631
	Других стран		112373	160097
			16835	28534
	Резерв под возможное обесценение по корсчетам		(1139)	(1414)
4.	Итого средств в кредитных организациях	3	128069	187217
5.	Итого денежных средств и их эквивалентов	1,2,3	566390	673799

Денежные средства и их эквиваленты занимают 9,2% в чистых активах Банка (2015 г - 11,3%) и имеют тенденцию к снижению против прошлого года.

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения. Счета типа "Ностро" в Центральном Банке РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию на 1 июля 2016 года общая сумма средств одного банка в средствах кредитных организаций составила 78511 тыс.руб, или 60,8% (2015 год - 40351 тыс.руб. или 21,4%) от суммы средств в кредитных организациях.

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Тыс.руб.				
		Статья формы	01.07.2016 год	2015 год
1.	<i>Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом</i>			
	Облигации федерального займа Правительства Российской Федерации		8811	8339
2.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4	8811	8339

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 30 июня 2015 года имеют сроки погашения свыше 5 лет, купонный доход 8,5% и доходность к погашению от 6,97%.

Все ценные бумаги, включенные в торговый портфель, имеют рыночные котировки.

Для определения справедливой стоимости банк использует «Правила и процедуры ведения учетных регистров и составления внутренней отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг «Северный Народный Банк» (ПАО)».

Для определения справедливой стоимости банк использует «Положение о методах определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов «Северный Народный Банк» (ПАО)».

5.3 Чистая ссудная задолженность

Кредиты преимущественно предоставлялись предприятиям и организациям, как правило, являющихся клиентами Банка, имеющим надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

На протяжении всего существования деятельность Банка была направлена на поддержку предприятий различных отраслей Республики Коми. Банк всегда придерживался принципов максимальной эффективности бизнеса, осуществляя инвестиции в различные секторы экономики.

Динамика изменения ссудной и приравненной задолженности Банка и просроченной задолженности представлена в таблице № 1:

Таблица № 1.

Тыс.руб

		Статья формы	01.07.2016	01.01.2016
1.	Чистая ссудная задолженность	5	4173872	3865862
2.	Просроченная задолженность		178247	171084
3.	Доля просроченной задолженности в %		4,3	4,4

В таблице № 2 представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков:

Таблица № 2.

Тыс.руб.

		Статья формы	01.07.2016	01.01.2016
1.	Физические лица		413038	483329
2.	Юридические лица		2373898	2509962
3.	МБК		1641822	1051822
4.	Векселя		32129	81384
5.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность		4460887	4126497
6.	Резервы на возможные потери		(287015)	(260635)
7.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5	4173872	3865862

В таблице № 3 приведена ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшихся, до полного погашения:

Таблица № 3

Тыс.руб

		01.07.2016	%	01.01.2016	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	4173872	100	3865862	100
1.1	До 10 дней	1431948	34,3	1008300	26,1
1.2	От 10 до 30 дней	224059	5,4	88933	2,3
1.3	От 30 до 90 дней	98052	2,3	123458	3,2
1.4	От 90 до 180 дней	314108	7,5	296832	7,7
1.5	От 180 до 366 дней	709980	17	609071	15,7
1.6	Более 366 дней	1354888	32,5	1704755	44,1
1.7	Без срока	40837	1,0	34513	0,9

В таблице № 4 представлена сравнительная информация об объемах кредитования, проводимых в различных географических районах:

Таблица № 4

Тыс.руб

		01.07.2016	%	01.01.2016	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	4460887	100	4126497	100
1.1	Республика Коми	2530069	56,7	2735108	66,3
1.2	Г. Москва	1872277	41,9	1376275	33,3
1.3	Московская область	7230	0,2	8341	0,2
1.4	Прочие регионы	51311	1,2	6773	0,2
	Резервы на возможные потери	(287015)		(260635)	
2.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4173872	100	3865862	100

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля, как юридических, так и физических лиц.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям:

Таблица №5
Тыс.руб.

		01.07.2016	%	01.01.2016	%
1.	Юридические лица, в том числе:	2373898	100	2509962	100
1.1	Торговля	542190	22,8	636821	25,4
1.2	Строительство	633842	26,7	539883	21,5
1.3	Посреднические услуги	437768	18,4	542131	21,6
1.4	Промышленность	227820	9,6	227436	9,1
1.5	Транспорт и связь	93583	3,9	115157	4,6
1.6	Сельское и лесное хозяйство	3458	0,2	8200	0,3
1.7	Прочие виды	435237	18,3	440334	17,5

В таблице №6 приведена структура концентрации риска клиентского портфеля по видам кредитов для физических лиц:

Таблица №6
Тыс.руб.

		01.07.2016	%	01.01.2016	%
1.	Задолженность по кредитам физических лиц, в том числе:	413038	100	483329	100
1.1	Жилищные кредиты	219087	53,3	241232	49,9
1.1.1	Из них ипотечные кредиты	190143	46	239255	49,5
1.2	Автокредиты	1482	0,4	2229	0,5
1.3	Прочие потребительские кредиты	191569	46,4	239868	49,6

Удельный вес выданных кредитов физическим лицам снизился в кредитном портфеле до 9,9% (в 2015 году - 12,5%), в том числе на жилищные кредиты удельный вес вырос до 53,3% (в 2015 году - 49,9%). Ипотечные жилищные кредиты занимают в жилищных кредитах 86,8% (в 2015 году - 99,2%). Автокредиты занимают по удельному весу в кредитах, выданных физическим лицам 0,4% (в 2015 году - 0,5%), кредиты на прочие потребительские цели снизились по итогам 1 полугодия 2016 года до 46,4% (в 2015 году - 49,6%).

5.4 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Тыс.руб.

		Статья формы	01.07.2016	01.01.2016
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку		319001	375792
1.1	Российские государственные облигации		-	79728
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ		6429	9335
1.3	Еврооблигации Российской Федерации		180359	212364
1.4	Корпоративные облигации		-	-
1.5	Корпоративные еврооблигации		132213	74365
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		156759	152115
2.1	Корпоративные акции:			
2.1.1	ОАО "Газпром"		156759	152115
2.1.2	ПАО Сбербанк РФ		-	-
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	475760	527907

По состоянию на 1 июля 2016 года государственных ценных бумаг, выпущенных Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях в портфеле "для продажи" нет. В портфеле имеются облигации внутреннего государственного валютного займа, которые являются

процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОВГВЗ приобретаются с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых (2015 г - 7,5%). Данные облигации имеют срок погашения в марте 2030 года (2015 г – март 2030) и доходность к погашению 6,16% годовых (2015 г 6,16% годовых). Облигации РФ в \$ США были приобретены на внебиржевом рынке. Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена, исходя из количества ценных бумаг, принадлежащих банку и средневзвешенной цены облигации на отчетную дату на торговой площадке. Их доля составляет в портфеле 37,9% (2015 год - 40,2%).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения в ноябре 2016 года, процентные ставки от 7,5% до 8,6% годовых (2015 г - от 7,5% до 8,45% годовых) и доходность к погашению 8,29% годовых в зависимости от выпуска (2015 г - 8,55%). Вложения в муниципальные облигации занимают 1,4% (2015 г 1,8%) в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Данные вложения входят в Ломбардный список Банка России.

Корпоративные акции представлены акциями российской компании ОАО «Газпром». Сделка по покупке акций была произведена на внебиржевом рынке по цене организованного рынка. Акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Данные вложения занимают 32,9% (2015 год - 28,8%) в активах, имеющихся в наличии для продажи.

В 4 квартале 2015 года Банк приобрел облигации двух финансовых организаций нерезидентов: Steel Funding и Steel Capital на сумму 1000,2 тыс. долларов США.

Steel Funding – организация, зарегистрированная в Ирландии, выпустила еврооблигации – сертификаты участия в кредите. По данному выпуску еврооблигаций заемщиком является «Новолипецкий металлургический комбинат» (ОАО). Срок погашения данной бумаги - февраль 2018 года, доходность к погашению - 4,3%.

Steel Capital – организация, зарегистрированная в Люксембурге, выпустила еврооблигации - сертификаты участия в кредите. По данному выпуску еврооблигаций заемщиком является «Северсталь» (ПАО). Срок погашения данной бумаги - март 2018 года, доходность к погашению - 4,4%.

Облигации обоих эмитентов входят в Ломбардный список Банка России и имеют международные рейтинги.

Ниже приведена информация о географической концентрации финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи:

		01.07.2016		01.01.2016	
		Россия	Другие развитые страны	Россия	Другие развитые страны
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	6429	312572	89063	286729
1.1	Российские государственные облигации	-		79728	
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ	6429		9335	
1.3	Еврооблигации Российской Федерации	-	180359	-	212364
1.4	Корпоративные облигации	-		-	
1.5	Корпоративные еврооблигации	-	132213	-	74365
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	156759		152115	
2.1	Корпоративные акции:				
2.1.1	ОАО "Газпром"	156759		152115	
2.1.2	ОАО Сбербанк РФ	-		-	
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163188	312572	241178	286729

Банк по итогам 2014 года произвел переклассификацию финансовых активов, “имеющихся в наличии для продажи” в категорию “удерживаемые до погашения” на сумму 509621 тыс.руб., согласно Указаний Банка России от 15 декабря 2014 года № 3498-у “О переклассификации ценных бумаг.”

5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.07.2016	01.01.2016
1.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		562534	583260
1.1	Российские государственные облигации		281413	270878
1.2	Корпоративные облигации		281121	312382
	Резерв под финансовые активы, удерживаемые до погашения		(5625)	(5833)
2.	Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	556909	577427

В данную группу входят российские государственные облигации. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не имеют обеспечения. Сроков задержки платежа не было.

В результате переклассификации в портфеле появились корпоративные облигации, как в рублях, так и в валюте.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США - Lukoil International Finance B.V (страна выпуска Нидерланды) и OFCB Capital Plc (страна выпуска Ирландия). Бумаги свободно обращаются на международных рынках. Данные облигации имеют срок погашения апрель 2018 года, ставка купонного дохода составляет соответственно от 3,4 до 7,25% и доходность к погашению от 4,25 до 6,89%.

Корпоративные облигации в рублях представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные крупной российской компанией “Башнефть” и имеют срок погашения декабрь 2016 года, ставка купонного дохода 8,35% и доходность к погашению 7,45%.

Уровень риска составляет по данным бумагам 1%. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, находящихся в портфеле “до погашения” составляет на 30 июня 2016 года 556909 тыс.руб. (2015 год – 577427 тыс.руб.)

На 30 июня 2016 года блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России российских государственных облигаций в количестве 143092 штук на сумму 128433 тыс.руб. (2015 год - 122805 тыс.руб.). Кредитами Банка России по итогам 1 полугодия 2016 года и в 2015 году Банк не пользовался.

5.6 Отложенный налоговый актив.

		Статья формы	01.07.2016	01.01.2016
1.	Отложенный налоговый актив	9	60027	44868

Согласно изменений, внесенных в Правила ведения бухгалтерского учета указаниями Банка России от 25.11.2013 года № 3121-У, в части порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов у Банка возник отложенный налоговый актив в сумме 60027 тыс.руб. по вычитаемым временным разницам по кредитным операциям.

5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2016	01.01.2016
1.	Основные средства		288176	287790
2.	Земля		6469	6469
3.	Вложения в сооружение (строительство)		5167	5137
4.	Материальные запасы		6632	3795

4.1	Нематериальные активы		4063	397
4.2	Резервы под внеоборотные запасы		-	-
5.	Амортизационные отчисления		(89159)	(86525)
6.	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	217285	216666

По состоянию на 31 декабря 2015 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель - ООО "Ай энд Пи –Финанс". Оценку производила – Костромина Валентина Александровна, которая является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация оценщиков - «Сибирь» включена в реестр оценщиков, регистрационный № 814 от 17 февраля 2009 года (Свидетельство № 544 от 11 февраля 2010 г. о членстве в саморегулируемой организации оценщиков).

Оценка проводилась в соответствии с Законом "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" № 135-ФЗ от 29.07.1998 г, Федеральными стандартами в области оценки: "Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО № 1)" (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 297), ФСО № 2), "Цель оценки и виды стоимости (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 298), ФСО № 3, "Требования к отчету об оценке (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 299), ФСО № 7 Оценка недвижимости (Приказ Минэкономразвития РФ от 25 сентября 2014 года № 611). Стандартами профессиональной деятельности в области оценки Некоммерческого партнерства саморегулируемой организацией оценщиков "Сибирь".

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

- затратный подход – не использовался,
- в рамках сравнительного подхода применялся метод сравнительных продаж,
- в рамках доходного подхода использовался метод капитализации дохода.

На дату оценки имелось достаточное количество предложений по продаже помещений с аналогичными объектам оценки параметрами, в связи с чем было принято решение о применении в рамках настоящей оценки метода сравнения продаж. Были проанализированы данные о предложениях продажи помещений с аналогичными характеристиками, как и у оцениваемых объектов. Информация была отобрана на основании предложений, опубликованных на сайтах <http://www.avito.ru>, www.venec.net, www.167000.ru, www.uhta24.ru, www.ksalfa.ru.

Корректировки по ценообразующим факторам производились на основании расчетов. При сравнении оцениваемого и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым объектом и объектами-аналогами. В тех случаях, когда характеристики объекта оценки и объекта-аналога практически совпадали, поправки не применялись.

В результате проведенного анализа и расчетов, рыночная стоимость объектов недвижимости на дату оценки, без учета НДС составляет 245083 тыс.руб.

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 30 июня 2016 года равна 205486 тыс.руб. (за 31 декабря 2015 года – 207734 тыс.руб.).

Незавершенное строительство представляет собой затраты по реконструкции 3-го этажа Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

5.8 Прочие активы.

Тыс.руб				
		Статья формы	01.07.2016	01.01.2016
1.	Нефинансовые активы		14336	14981
1.1	Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)		3941	1898
1.2	Расчеты с прочими дебиторами		1139	9489
1.3	Расчеты с поставщиками		9256	3594
2.	Финансовые активы		111129	21038
2.1	Требования по получению процентов и пр.		96682	10793
2.2	Расходы будущих периодов		1715	6131
2.3	Расчеты по ценным бумагам и прочие требования		12732	4114
3.	Резерв под обесценение		(82722)	(10771)
	Итого активов	12	42743	25248

По состоянию на 30 июня 2016 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты составляет 4525 тыс.руб. (2015 год - 2525 тыс.руб.).

5.9 Средства кредитных организаций.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2016	01.01.2016
1.	Средства кредитных организаций		-	-
2.	Итого средств кредитных организаций	15	-	-

По состоянию за 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не привлекал средства от кредитных организаций.

5.10 Средства клиентов.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2016	01.01.2016
1.	Юридические лица		1708104	1715459
1.1	Текущие (расчетные) счета		925340	896342
1.2	Срочные депозиты		782764	819117
2.	Физические лица	16.1	3329618	3215579
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)		548648	572331
2.2	Срочные вклады		2780970	2643248
3.	Итого средств клиентов	16	5037722	4931038

Ниже приведена информация средств клиентов по отраслям экономики:

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.07.2016	01.01.2016
1.	Физические лица		3329618	3215579
2.	Строительство		678264	661145
3.	Государственные и общественные организации		51174	44840
4.	Предприятия нефтегазовой промышленности		7874	18077
5.	Прочие		970792	991397
6.	Итого средств клиентов	16	5037722	4931038

5.11 Выпущенные долговые обязательства.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2016	01.01.2016
1.	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	-
2.	Итого выпущенных долговых ценных бумаг (векселей)	18	-	-

По состоянию за 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не выпускал собственные векселя. Условия выпуска ценных бумаг, порядок выпуска, также обращения и погашения простых векселей "Северный Народный Банк" (ПАО) определены Положением Банка № 231 от 20.04.2009 г. Данное положение разработано в соответствии с "Единообразным законом о переводном и простом векселе", принятым Женевской конвенцией 1930 года, общими нормами гражданского законодательства РФ. Форма векселя, порядок его составления, оплаты, обращения, права, обязанности сторон и все вексельные отношения регулируются нормами вексельного законодательства, Федеральным законом от 21.02.97 г № 48-ФЗ, Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ.

Средние процентные ставки по привлечению денежных средств юридических лиц клиентов на депозиты и векселя утверждаются приказом Банка в зависимости от конъюнктуры рынка.

5.12 Отложенное налоговое обязательство

		Статья формы	01.07.2016	01.01.2016
1.	Отложенное налоговое обязательство	20	91872	91994

Согласно изменений, внесенных в Правила ведения бухгалтерского учета указаниями Банка России от 25.11.2013 года № 3121-У, в части порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов у Банка возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 91872 тыс.руб. Данное отложенное налоговое обязательство возникло в связи с переоценкой основных средств – на сумму 34005 тыс.руб. и временным разницам по ценным бумагам – на сумму 57867 тыс.руб..

5.13 Прочие обязательства.

		Статья формы	01.07.2016	01.01.2016
1.	Нефинансовые обязательства			
1.1	Средства в расчетах		13312	5250
1.2	Кредиторская задолженность		31293	104
1.3	Расчеты с поставщиками, покупателями		-	3218
2.	Финансовые обязательства			
2.1.	Наращенные проценты		30188	27349
2.2	Обязательства по налогам		1749	1010
2.3	Доходы будущих периодов		-	
	Итого прочих обязательств	21	76542	36931

5.14 Уставный капитал.

		Статья формы	01.07.2016	01.01.2016
1.	Уставный капитал		61000	61000
2.	Итого Уставный капитал	24	61000	61000

В 2012 году был осуществлен шестой выпуск акций на сумму 20000 тыс.руб. Отчет об итогах выпуска был утвержден в мае 2013 года. Было размещено и оплачено 2000000 штук, номинальной стоимостью 10 руб. Ограничений, включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых акционеру – нет.

За 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года находилось в обращении обыкновенных акций в размере 6100000 штук, номинальной стоимостью 10 руб. каждая, количество объявленных акций 3000000 штук обыкновенных акций.

Банк не выпускал ценных бумаг, подлежащих конвертации в акции Банка. Банк не выпускал опционы в результате исполнения обязательств, по которым возникали бы права на акции Банка.

Банк не владеет долями в Уставном капитале.

3 марта 2016 года Отделением - Национальный банк по Республике Коми Северо-Западного Главного Управления Центрального Банка РФ зарегистрировано решение о дополнительном выпуске акций "Северный Народный Банк" (ПАО) размере 20000 тыс.руб.

5.15. Справедливая стоимость.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности и совершаются независимыми участниками. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют

наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток,
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения,
- здания.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, использующие общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства, а также собственные модели оценки, в том числе использующие некоторые или все значимые исходные данные, не являющиеся наблюдаемыми на рынке, в том числе оценки, сформированные на основании суждений.

Методы оценки включают модели дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для измерения справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости финансового инструмента ответственный работник должен отдавать наибольший приоритет исходным данным 1 уровня и наименьший приоритет данным 3 уровня.

Если для наблюдаемых исходных данных требуется корректировка с использованием ненаблюдаемых исходных данных и такая корректировка приводит к значительно более высокой или более низкой оценке по справедливой стоимости, то итоговая оценка классифицируется в рамках Уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

Исходные данные Уровня 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 1 будут доступны для многих финансовых активов и финансовых обязательств, некоторые из которых могут быть обменены на нескольких активных рынках (например, на различных биржах). Поэтому в рамках Уровня 1 акцент делается на определении следующего:

- основного рынка для соответствующего актива или обязательства или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого актива или обязательства; и
- может ли организация заключить сделку в отношении этого актива или обязательства по цене данного рынка на дату оценки.

Если Банк имеет какую-либо позицию в отношении отдельного актива или обязательства (включая позицию, состоящую из большого количества идентичных активов или обязательств, такую как пакет финансовых инструментов) и с данным активом или обязательством осуществляются сделки на активном рынке, то справедливая стоимость данного актива или обязательства, отнесенная к Уровню 1 в иерархии, должна оцениваться посредством умножения ценовой котировки одного такого актива или обязательства на их количество, имеющееся у Банка. Такой подход используется даже в том случае, если обычный дневной объем торгов на данном рынке не является достаточным для поглощения имеющегося количества таких активов или обязательств, и размещение заявок на продажу соответствующей позиции в рамках одной сделки могло бы оказать влияние на ценовую котировку.

При оценке справедливой стоимости ответственный работник отдела ценных бумаг не должен осуществлять корректировку к исходным данным 1 Уровня за исключением следующих обстоятельств:

- когда банк учитывает большое количество схожих (но не идентичных) финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости, и котируемая цена на активном рынке доступна, но не является доступной в любой момент для каждого из тех активов или обязательств по отдельности (если имеется большое количество схожих активов или обязательств, может быть трудно

получить информацию о ценах для каждого индивидуального актива или обязательства на дату оценки);

- когда после закрытия, но до даты оценки произошли существенные события, в результате которых рыночная котировка активного рынка перестала отражать справедливую стоимость на дату оценки;
- если оценка справедливой стоимости обязательства или собственного долевого инструмента производится с использованием котируемой цены на идентичную единицу, которая продается как актив на активном рынке и такая цена корректируется с учетом факторов, специфических для единицы или актива.

В случае если банк оценивает справедливую стоимость с использованием одного из технических способов оценки, который не основывается исключительно на котируемых ценах, то такая оценка по справедливой стоимости классифицируется в рамках низшего уровня из иерархии справедливой стоимости: уровень 2 или 3.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по состоянию на 1 июля 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Тыс. руб. Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- долговые ценные бумаги	8814	-	-	8814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	186788	132213	-	319001
- долевыми ценными бумагами	156759	-	-	156759
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:				
- долговые ценные бумаги	281413			281413
- корпоративные облигации		281121		281121
Итого:	633774	413334	-	1047108

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Тыс. руб. Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- долговые ценные бумаги	8339	-	-	8339
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	301427	74365	-	375792
- долевыми ценными бумагами	152115	-	-	152115
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:				
- долговые ценные бумаги	268169			268169
- корпоративные облигации		309258		309258
Итого:	730050	383623	-	1113673

6.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

6.1 Процентные доходы и расходы.

Тыс.руб				
		Статья формы	01.07.2016 год	01.07.2015 год
1.	Процентные доходы			
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность		295418	199092
1.2	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		29802	46131
1.3	По денежным средствам других кредитных организаций		10465	9308
1.4	По денежным средствам в Банке России		56956	25806
2.	Итого процентных доходов	1	392641	280337
3.	Процентные расходы			
3.1	Срочные депозиты физических лиц		121359	98562
3.3	Срочные депозиты юридических лиц		47103	61452
3.4	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	45
3.5	По привлеченным средствам кредитных организаций		-	30
4.	Итого процентных расходов	2	168462	160089
5.	Чистые процентные расходы (отрицательная процентная маржа)	3	224179	120248

6.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов.

Тыс.руб				
		Статья формы	01.07.2016 год	01.07.2015 год
1.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	(90487)	21064
1.1	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		(26381)	23025
1.2	Изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах		275	658
1.3	Изменение резерва по начисленным процентным доходам	4.1	(64381)	(2619)
2.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	16	0	0
3.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	17	242	120
4.	Изменение резерва по прочим потерям	18	(539)	(4192)
4.1	Изменение резерва по внебалансовым обязательствам		(180)	(3809)
4.2	Изменение резерва по прочим активам		(359)	(383)
5.	Изменение резерва в целом по Банку по всем активам	4,16,17,18	(90784)	16992

6.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Тыс.руб				
		Статья формы	01.07.2016 год	01.07.2015 год

1.	Финансовые инструменты с фиксированным доходом			
1.1	Облигации Федерального займа Правительства РФ (ОФЗ)		506	354
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	506	354

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи и покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.4 Комиссионные доходы и расходы.

Тыс.руб

		Статья формы	01.07.2016 год	01.07.2015 год
1.	Комиссионные доходы	14	64770	73604
1.1	Комиссия по расчетным операциям		48663	41961
1.2	Комиссия по кассовым операциям		11180	10231
1.3	Прочие комиссии		3313	3006
1.4	Доходы от банковских гарантий		1614	18406
2.	Комиссионные расходы	15	5649	11060
2.1	Комиссия по расчетным операциям		3813	10030
2.2	Комиссия по кассовым операциям		123	270
2.3	Комиссия за инкассацию		148	152
2.4	Прочие комиссии		1565	608
4.	Итого чистый комиссионный доход	14-15	59121	62544

Комиссионные доходы Банка снизились против соответствующего периода прошлого года на 8834 тыс.руб. или на 12 процентных пункта. В комиссионных доходах наибольший удельный вес занимают комиссии по расчетным операциям -75,1% (1 пол.2015 год - 57%), комиссии по кассовым операциям составляют- 17,3% (1 пол.2015 год - 13,9%), на доходы от банковских гарантий приходится -2,5% (1 пол.2015 год - 25%).

6.5 Операционные расходы.

Тыс.руб

		Статья формы	01.07.2016 год	01.07.2015 год
1.	Расходы на оплату труда		90346	94433
2.	Отчисления в фонды		26536	27927
3.	Арендная плата		14969	14109
4.	Расходы, связанные с содержанием имущества		3552	3672
5.	Организационные и управленческие расходы		35381	29174
5.1	Охрана		9014	8803
5.2	Информационные услуги, обслуживание вычислительной техники		10263	5997
5.3	Страхование		6492	5561
5.4	Услуги связи		1694	1562
5.5	Служебные командировки		914	202
5.6	Реклама		67	193
5.7	Прочие		6937	6856
6.	Прочие расходы		58070	39412
6.1	Расходы по межфилиальным ресурсам		54187	35159
7.	Амортизация основных средств		4593	4253
	Итого операционных расходов	21	233447	208727

В операционных расходах за пол. 2016 г - 38,7% (1 пол. 2015 г - 45,2%) занимают расходы на оплату труда, 11,4% (1 пол. 2015 г - 13,4%) взносы в Фонд социального и медицинского страхования РФ и Пенсионный фонд РФ.

6.6 Начисленные (уплаченные) налоги.

Далее приведена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2016 год	01.07.2015 год
1.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ		1354	791
2.	Налог на прибыль, всего, в том числе:		1344	3527
2.1	Налог на ценные бумаги		1309	3527
2.2	Налог на прибыль		35	-
2.3	Отложенное налоговое обязательство(актив)		(15280)	(8505)
3.	Итого начисленные (уплаченные) налоги	23	(12582)	(4187)

Действующая ставка налога на прибыль, используемая Банком составляет 20% (2015 год – 20%).

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808.

7.1 Цель, политика и процедура управления капиталом.

Система управления совокупным уровнем риска, достаточностью капитала и эффективностью деятельности с учетом риска является неотъемлемой частью системы управления рисками Банка, системы корпоративного управления, системы финансового и стратегического планирования, системы управленческой отчетности и оценки эффективности деятельности, положения о которых определены соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Системный подход к установлению и соблюдению показателей аппетита к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата Банка и обеспечивает необходимый уровень надежности.

При управлении капиталом Банк ставит следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком России и законодательством РФ, обеспечение способности непрерывного функционирования для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения минимального значения норматива достаточности капитала.

Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг соблюдения нормативов достаточности капитала в соответствии с действующими требованиями. Расчет капитала Банка осуществляется ежедневно, что позволяет в реальном режиме производить мониторинг принимаемых рисков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне 10%.

На 1 июля 2016 года норматив достаточности капитала составляет 19,71% (2015 год - 18,7%) , нормативы достаточности базового и основного капитала составляет 14,26% (2015 год - 13,7%).

Как видно из приведенных данных, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов взвешенных с учетом риска, на порядок выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регуляторного и экономического капитала на основе принципов, установленных Базелем III. Банк проводит оценку достаточности на базе методологии, установленной Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

7.2 Структура капитала.

Далее представлен капитал в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")":

Тыс.руб

		Статья формы	01.07.2016 год	2015 год
1.	Базовый капитал	29	765255	768194
1.1	Уставный капитал		61000	61000
1.2	Резервный фонд		9150	9150
1.3	Прибыль предшествующих лет		699167	698203
1.4	Уменьшение источников базового капитала		-4062	-159
2.	Основной капитал	45	765255	768194
2.1	Уставный капитал		61000	61000
2.2	Резервный фонд		9150	9150
2.3	Прибыль предшествующих лет		699167	698203
2.4	Уменьшение источников основного капитала		-4062	-159
3.	Добавочный капитал	51	327538	310634
3.1	Прибыли текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией		16894	-
3.2	Прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения		-	-
3.3	Прирост стоимости имущества		140634	140634
3.4	Субординированный кредит (депозит, заем)		170000	170000
4.	Капитал Банка	59	1092793	1078828
5.	Показатель достаточности собственных средств (капитала) в %	63	19,71	18,7
5.1	Показатель достаточности базового капитала в процентах	61	14,26	13,7
5.2	Показатель достаточности основного капитала в процентах	62	14,26	13,7

В таблице ниже приведены пояснения к разделу 1 “Информация об уровне достаточности капитала” отчетности по форме 0409808 “Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)” с приведением данных отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), являющихся источниками для его составления отчетности по форме 0409808, по состоянию на 1 июля 2016 года:

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2016 г	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2016 г
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)” ”Эмиссионный доход” всего, в том числе	24,26	61000			
1.1	Отнесенный в базовый капитал		61000	“Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный обыкновенными акциями	1 1.1	61000 61000
1.2	Отнесенные в добавочный капитал		0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	31	0

				классифицируемы е как капитал		
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал		0	“Инструменты дополнительного капитала”	46	327538
2	“Средства кредитных организаций”, “Средства клиентов не являющиеся кредитными организациями” всего, в том числе	15,16	5037722			
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		170000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход всего	46	327538
				Из них субординированн ые кредиты		170000
3	Основные средства, нематериальные акт ивы и материальные запасы всего, в т.ч	10	217285			
3.1	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налогов обязательств		2437	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налогов обязательств	9	2437
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налогов обязательств (строка 5.1 таблицы)		0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налогов обязательств (строка 5.1 таблицы)		0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налогов обязательств (строка 5.2 таблицы)		0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налогов обязательств (строка 5.2 таблицы)		0
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал		1625	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному	41.1.1	1625

				исключению		
4.	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе	9	60027			
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5.	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	91872	х	х	х
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)		0	х	х	х
5.2	Уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)		0	х	х	х
6.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) всего, в том числе	25		х	х	х
6.1	Уменьшающие базовый капитал		0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	Уменьшающие добавочный капитал		0	Вложения в инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал		0	Вложения в инструменты дополнительного капитала	52	0
7.	“Средства в кредитных организациях,” “Чистая ссудная задолженность”, “Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	3,5,6,7	5334610	х	х	х

	активы, имеющиеся в наличии для продажи”, “Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения,” всего, в том числе:					
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций		0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	Существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций		0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

* В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный депозит в сумме 170 млн.руб., привлеченный в декабре 2014 года на срок 8 лет и соответствующий требованиям Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)), предъявленным к субординированным депозитам (займам), включаемым в состав дополнительного капитала Банка (договор субординированного депозита содержит обязательное условия, в соответствии с которыми при достижении значения норматива Н1.1 “достаточность базового капитала” ниже 2% или в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года”, производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции Банка, и (или) невыплаченные проценты не

возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по выплате суммы начисленных процентов по депозиту, и (или) убытки Банка покрываются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по возврату суммы депозита).

Кроме того в состав источников дополнительного капитала включена стоимость имущества при переоценке основных средств в сумме 140,6 млн.руб. (см. п. 5.7).

На базовый и основной капитал приходится – 70% всего собственного капитала Банка и 30% приходится на дополнительный капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 63,9%, уставного капитала - 5,6%, резервного фонда - 0,8%, фонда переоценки основных средств - 12,9% и субординированного депозита - 15,7%.

7.3 Информация об активах, взвешенных с учетом риска.

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 июля 2016 года:

	Н1.1	Н1.2	тыс. руб. Н1.0
Кредитный риск	3791191	3791191	3966938
Рыночный риск	769230	769230	769230
Операционный риск*	807563	807563	807563
Итого показатели для расчета нормативов	5367984	5367984	5543731

*данные показаны с корректировкой на коэффициент риска в размере 12,5

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2016 года:

	Н1.1	Н1.2	тыс. руб. Н1.0
Кредитный риск	4207678	4207678	4383425
Рыночный риск	573770	573770	573770
Операционный риск*	812200	812200	812200
Итого показатели для расчета нормативов	5593648	5593648	5769395

*данные показаны с корректировкой на коэффициент риска в размере 12,5

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 395-П, а также в соответствии с Положением Банка России № 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Положением Банка России № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

Как видно из приведенных данных, активы, взвешенные с учетом риска, снизились за 1 полугодие 2016 года на 225664 тыс.руб. или на 3,9%. Снижение активов, взвешенных с учетом риска, обусловлен в основном снижением рискованных активов Банка, находящихся под кредитным риском. В результате кредитный риск снизился с начала года на 416487 тыс.руб. или на 9,5%. При этом наблюдается рост рыночного риска на 195460 тыс.руб. или на 34%, что произошло в результате изменения методики расчета рыночного риска.

Банк в течение 1 полугодия 2016 и 2015 годах соблюдал все внешние требования к капиталу.

7.4 Прибыль на акцию и дивиденды.

По итогам 2015 года и предшествующие года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

"Северный Народный Банк" (ПАО) не имеет конвертируемых ценных бумаг, в связи с чем величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывается. Базовая прибыль на акцию по итогам 1 полугодия 2016 года составила 4,74 руб. (2015 год-3,06 руб.).

Расчет базовой прибыли на акцию сделан, согласно Приказу Министерства Финансов РФ № 29-Н от 21 марта 2000 года:

- Чистая прибыль Банка за 1 полугодие 2016 года	28898000 руб.
- Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 1 полугодия 2016 года	6100000 штук
- Базовая прибыль на акцию (28898000:6100000)	7,74 руб.

8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813.

При расчете значения по строке 6 подраздела 2.1 Раздела 2 не учитывалось полученное обеспечение, используемое для снижения кредитного риска.

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) устанавливается в размере 4,5% (2015 год: 5,0%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0% (2015 год: 6,0%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 8% (2015 год: 10,0%).

По состоянию на 1 июля 2016 года норматив достаточности базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капитала составил - 14,26% (1 января 2016 года - 13,7%), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составил 19,71% (1 января 2016 года - 18,7%).

Максимальное значение норматива Н6 на 1 июля 2016 года принимает значение равное 17,2%.

Банк имеет высокие показатели мгновенной и текущей ликвидности. По состоянию на 1 июля 2016 года, данные показатели составили соответственно 126,58% (2015 г - 107,69%) (при минимальном значении - 15%) и 141,76% (2015 г - 113,63%), при минимальном значении - 50%.

Доля высоколиквидных активов в общей структуре активов Банка продолжает оставаться высокой и составляет на 1 июля 2016 г - 31,6% (1 января 2016 года - 26,5%). Структура высоколиквидных активов Банка представлена следующими активами: средства размещенные в Центральном Банке РФ, включая средства на корсчете - 80,7%, вложения в государственные бумаги - 9,4%, денежные средства в кассе - 9,9%.

Показатель финансового рычага по состоянию на 1 июля 2016 года составил 11,98% (1 января 2016 года 12,1%.)

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 .

По состоянию на 1 июля 2016 года у Банка имеются остатки денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций, в части, определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах в размере 307 тыс. долларов и 1 тыс. евро, что составляет в рублевом эквиваленте 19798 тыс.руб.

Данные средства размещены в Банке “Финансовая Корпорация Открытие”, VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG и Банк ВТБ (ПАО) в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2016 года составлял 57803 тыс.руб.

10. Система управления рисками и внутреннего контроля.

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- Надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками,
- Надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности,
- Полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов,
- Надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем,
- Предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов,
- Соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контроля и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутреннего контроля Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- Требования к надлежащему распределению полномочий,
- Требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций,
- Требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков,
- Требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска,

- Разработку резервных планов по восстановлению деятельности.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка,
- Совет Директоров Банка,
- Правление Банка,
- Председатель Правления Банка,
- Ревизионная комиссия Банка,
- Главный бухгалтер Банка, его заместители,
- Руководители филиалов, их заместители,
- Главные бухгалтеры филиалов, их заместители,
- Подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
- Служба внутреннего контроля Банка,
- Служба внутреннего аудита,
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 391-1 “О банках и банковской деятельности”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

10.1 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

Управление рисками и их минимизация традиционно являются приоритетными в деятельности “Северный Народный Банк” (ПАО).

В “Северный Народный Банк” (ПАО) создана и функционирует система управления рисками, разработанная на основе рекомендаций Банка России, также Базельского комитета по банковскому контролю, обеспечивающая выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми на Банк рисками в целях их разумного ограничения.

Созданная в Банке система управления рисками и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствует характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

- Совет Директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, утверждает стратегию развития Банка и внутренние документы по вопросам анализа, контроля и управления банковскими рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, принимает решения об одобрении крупных сделок, утверждает организационную структуру Банка, в том числе и организационную структуру системы управления рисками Банка.

- Правление утверждает базовые политики Банка, в том числе кредитную, процентную и другие, за исключением учетной и информационной, устанавливает лимиты финансовых и иных рисков и контролирует их соблюдение.

- Комитет по управлению активами и пассивами обеспечивает проведение единой политики Банка и его филиалов при управлении активами и пассивами и совершенствования этой системы в целях получения максимальной прибыли в размерах, приемлемых для акционеров Банка, обеспечения

достаточности капитала и ликвидности банка, снижения рисков проводимых банком активных и пассивных операций.

- Кредитный комитет Банка принимает решения по вопросам организации кредитной работы и формированию кредитного портфеля Банка в соответствии с кредитной политикой Банка, поручениями Правления и Совета Директоров Банка.

-Служба внутреннего контроля участвует в создании системы управления рисками и осуществляет контроль над ее функционированием, координирует процессы по управлению основными видами рисков, обеспечивает своевременную идентификацию, оценку рисков в Банке и принятие мер по оптимизации, совершенствованию системы управления рисками в Банке и их минимизации. Стратегической целью риск-менеджмента является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций. Для обеспечения роста бизнеса Банка необходимо постоянное наблюдение за изменением рисков в связке с доходностью в соответствии с поставленными акционерами задачами.

Действующая в Банке система управления рисками позволяет учитывать их еще на стадии принятия управленческих решений, а также в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Основными задачами Банка в области управления рисками являются ограничение совокупного уровня рисков по операциям в соответствии с ресурсами на покрытие рисков, сокращение числа непредвиденных событий/убытков, оценка эффективности деятельности Банка с учетом принимаемых рисков, а также обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска. Оценка уровня рисков осуществляется Банком на основе следующих ключевых показателей:

- Капитал под риском – максимальные вероятные убытки, вызванные воздействием основных видов риска,
- Экономический капитал – капитал, необходимый для покрытия совокупного риска, включающего потенциальный и состоявшийся риски.

Политика Банка по управлению рисками направлена на организацию четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков.

В Банке разработана “Политика по управлению рисками”, которая направлена на минимизацию рисков, служит для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает соблюдение действующего законодательства сотрудниками банка, направлено на обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

В условиях снижения доходности большинства финансовых инструментов и, как следствие рентабельности, контроль за рисками является одним из основных источников поддержания рентабельности Банка на должном уровне. Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем установления лимитов. В соответствии с “аппетитом на риск” Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов, что обеспечивает формирование структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

Поддержание достаточного уровня капитала банка и увязка предельно допустимых рисков по активным операциям к текущему значению капитала является одним из ключевых факторов в управлении рисками.

В 1 полугодии 2016 года у Банка наблюдался рост капитала при снижении активов, взвешенных с учетом риска. Так за 1 полугодие 2016 года капитал вырос на 1,3%, а рискованные активы снизились на 3,9%. В результате норматив достаточности капитала вырос по итогам 1 полугодия 2016 года до 19,71% (2015 год - 18,7%).

Сложившееся значение норматива достаточности собственных средств на 1 июля 2016 года позволяет Банку наращивать объемы активных операций без нарушения финансовой стабильности.

Ответственность за реализацию конкретного рискового события несет подразделение, инициирующее и реализующее сделки по приобретению активов. Задачей риск-подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения возникающих рисков.

Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке различных видов рисков, при расчете достаточности капитала в соответствии с рекомендациями Базельского комитета:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход
Рыночный риск	Стандартизированный подход
Операционный риск	Базовый индикативный подход

Основными видами рисков, образующимися в деятельности Банка являются- кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски (фондовый, валютный, процентный), операционный риск, правовой риск, репутационный риск (риск потери деловой репутации), страновой риск, стратегический риск.

10.1.1 Кредитный риск.

По уровню возможных потерь, управление **кредитными рисками** в рамках регулирования кредитной политики банка являются наиболее важными и значимыми в деятельности банка.

Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован.

Для эффективного управления рисками в банке создан комитет по управлению активами и пассивами, куда входят все руководители структурных подразделений. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление процентным, валютным, ценовыми рисками, а также ликвидности и платежеспособности.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает допустимые уровни риска и методы их снижения в управлении активами и пассивами банка, инвестировании в ценные бумаги, операциях с иностранной валютой, поддержания необходимого уровня ликвидности. Деятельность комитета осуществляется в соответствии с Положением N 98 от 13.11.2000 г.

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые утверждаются комитетом по активам и пассивам Банка. Оценка финансового состояния банков для установления лимитов производится на основании методики, которая является частью политики Банка. По результатам мониторинга кредитоспособности контрагентов, который проводится на постоянной основе ответственными подразделениями Банка, оформляются предложения по изменению существующих лимитов для рассмотрения комитетом по активам и пассивам. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется при формировании мотивированного суждения ответственных подразделений, задействованных во всестороннем анализе кредитоспособности, финансового положения и деловой репутации заемщика. Решения, связанные с принятием Банком кредитных рисков на основании мотивированных суждений принимает Кредитный комитет. Работа с кредитным риском сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности всех заемщиков.

Установление лимитов является в банке одним из основных методов управления рисками и контроля за соблюдением их уровня. В банке ежемесячно (при необходимости реже или чаще) устанавливаются следующие лимиты проводимых операций, которые доводятся до филиалов и структурных подразделений банка:

- лимиты по процентному риску, а именно максимальные ставки по привлечению и размещению средств с разбивкой по срокам привлечения и размещения,
- лимиты по валютному риску, а именно лимиты открытых позиций в разрезе валют, по которым работает банк,
- лимиты на заемщика, на контрагентов устанавливаются, как совокупный лимит на все виды операций, так и по отдельным видам операций с ним на различных рынках с учетом балансовых и забалансовых операций,
- лимиты по видам вложений, а именно предельные объемы по основным видам активных и пассивных операций и др.

Основные принципы, по которым формируется кредитный портфель Банка- принцип диверсификации кредитного портфеля по видам хозяйственной деятельности (сегментам экономики) и региональная диверсификация.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде “овердрафт” без обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- Недвижимость
- Оборудование
- Автотранспорт
- Гарантийный депозит
- Банковская гарантия и поручительства

- Собственные векселя Банка
- Высоколиквидные ценные бумаги.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога. При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается, исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Обеспечение принимается к корректировке для целей формирования резерва при соблюдении следующих обязательных условий:

- Принятое обеспечение соответствует всем необходимым требованиям,
- Договора залога вступили в законную силу (для договоров залога, требующих государственную регистрацию) и находятся в банке,
- Наличие акта осмотра предмета залога с указанием рыночной и справедливой стоимости и устойчивости рынков, подписанное членами залоговых комиссий.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Сумма обеспечения оценивается на основе оценки, выполненной профессиональным независимым оценщиком для объектов недвижимости, включая земельные участки – период действия оценки – 1 год, с даты оценки. Оценка второй категории качества обеспечения проводится на регулярной основе не реже 1 раза в квартал.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении, принятого в уменьшении расчетного резерва на возможные потери:

Тыс.руб.

№	Расчетный резерв	Резерв к формированию	Уменьшение резерва	Справедливая стоимость
01.01.2016	217780	64512	153268	1755918
01.07.2016	471739	302140	169599	1751607

Действующая в Банке кредитная политика исключает концентрацию кредитного риска путем установления внутренних нормативов более жестких, чем действующие нормативы Банка России.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в Банке действуют следующие процедуры:

- Обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитруемых мероприятий и проектов,
- Определение групп связанных клиентов/заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков, соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов,
- Оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения,
- Постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога,
- Оценка категории качества выданных кредитных продуктов,
- Процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям,
- Процедура установления и контроля полномочий филиалов Банка и уполномоченных органов управления Банка по выдаче кредитных продуктов,
- Обязательная регулярная проверка клиентов Службой экономической безопасности Банка.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим операциям в соответствии с внутренними Положениями Банка, разработанными в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 254-П, № 283-П. Формирование резервов и их регулирование осуществляется непосредственно в филиалах Банка и соответствующих структурных подразделениях Головного банка.

Контроль за формированием резервов по продуктам, несущим кредитный риск, осуществляется как на уровне филиалов, так и ответственных структурных подразделений Головного банка. Общий контроль за правильным и своевременным формированием резервов осуществляет Кредитное Управление, последующий контроль - Служба внутреннего аудита.

Управление кредитными рисками в банке осуществляется и через создание резервов на возможные потери по ссудам для покрытия валютных, процентных и иных финансовых рисков, а также под обеспечение ценных бумаг.

Далее в таблице представлена динамика формирования резервов по кредитному портфелю:

Дата	Резерв по кредитному портфелю		Сумма резервов по категории качества, тыс.руб./ доля активов Банка по категориям качества, %				
	Сумма тыс.руб.	В процен- тах от кредитного портфеля, %	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
01.01.2016	260635	6,3	-/	74573/	32524/	12087/	141451/
01.07.2016	287015	6,4	-/	71050/	57581/	20848/	137536/
			-/	71050/	57581/	20848/	137536/
			-6,6	67,1	15,9	4,2	6,2

По состоянию на 1 июля 2016 года, в целом по банку, создано резервов под возможные потери по ссудам в сумме 287015 тыс.руб. (2015 г - 260635 тыс. руб.), под прочие потери в сумме 106503 тыс. руб. (2015 г - 42100 тыс.руб.). В отчетном периоде 2016 года наметилась тенденция роста созданных резервов к прошлому году, рост составил 30,4%, что связано как с ростом созданных резервов под прочие потери на 152,9%, так и ростом резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность на 10,1%.

Уровень покрытия кредитных вложений от возможных потерь составил по итогам 1 полугодия 2016 года в целом по банку 6,4%, против 6,3% в 2015 году.

Как показали результаты анализа ссудной задолженности по категориям качества, за 1 полугодие 2016 года в кредитном портфеле Банка наблюдается некоторый рост против прошлого года ссуд, отнесенных к 3,4 и 5 категории качества и снижение ссуд, отнесенных к 1,2 категории качества.

По состоянию на 1 июля 2016 года в кредитном портфеле банка ссуды, отнесенные к 1-2 категории качества, снизились до 73,7% (в 2015 году 77,6%). Ссуды, отнесенные к 3 категории качества, возросли до 15,9% (в 2015 году 12,9%). Ссуды, отнесенные к 4 категории качества, возросли до 4,2% (в 2015 году 3,5%). Ссуды, отнесенные к 5 категории качества, возросли в кредитном портфеле до 6,2% (в 2015 году 6%). Созданные резервы по данному кредитному портфелю, с учетом обеспечения, составляют 64,4% от расчетного.

По состоянию на 1 июля 2016 года стоимость имущества, полученного Банком в счет исполнения обязательств по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, составила 5210732 тыс.руб., на 1 января 2016 года – 4851231 тыс.руб.

За 1 полугодие 2016 года произошел рост стоимости залогового обеспечения на 359501 тыс.руб. или на 7,4%.

В Банке разработано Положение “Об организации управления кредитным риском”, устанавливающее основные методы выявления, оценки, мониторинга, также основные методы контроля и минимизации кредитного риска.

Реструктурированные ссуды.

Реструктурированные ссуды составляют в кредитном портфеле Банка на 1 июля 2016 года 13,9% (2015 год 7,5%). По сравнению с прошлым годом реструктурированные ссуды в абсолютном выражении возросли на 170513 тыс.руб. или на 73,9%. В общем объеме активов реструктурированные ссуды занимают по удельному весу долю в размере 6,5% (2015 г – 3,8%).

Основными видами реструктуризации кредитов являются: пролонгация кредитов (62%) изменение графиков погашения уплаты процентов и основного долга (26%), снижение процентной ставки (12%). Как правило, это кредиты с хорошим и средним обслуживанием долга и в данном случае реструктуризация вызвана объективными причинами и не влияет на оценку их качества. Банк считает, что данные реструктуризации не повлияют в перспективе на своевременное погашение

кредитов. Фактически созданный резерв по данным ссудам с учетом обеспечения составил 31391 тыс.руб. или 91,2% от расчетного и занимают 11% от всего объема резервов Банка.

Объем просроченной ссудной задолженности на 1 июля 2016 года составил по Банку 178247 тыс.руб. или 4,3% (в 2015 году - 4,4%) от общего объема чистой ссудной задолженности. 89,4% просроченной задолженности приходится на юридические лица и 10,6% на физические лица.

По срокам погашения просроченная задолженность сложилась:

- до 30 дней- 937 тыс.руб. (0,5%)
- от 90до 180 дней – 0 тыс.руб.(%),
- свыше 180 дней – 177310 тыс.руб. (99,5%).

Резервы под просроченную задолженность созданы в размере 76,0% от необходимого.

Против прошлого года просроченная задолженность возросла на 7163 тыс.руб. или на 4,2%.

Просроченная задолженность по требованиям по получению процентных доходов составила на 1 июля 2016 года в сумме 6544 тыс.руб. (2015 г - 7192 тыс.руб.), из них в сумме 6549 тыс.руб. приходится на задолженность свыше 180дней (99,3%), 45 тыс.руб. до 300 дней (0,7%).

Кроме балансовых обязательств, у Банка имеются условные внебалансовые обязательства кредитного характера, под которые также создаются резервы на возможные потери. Условные обязательства Банка представлены ниже в разрезе категорий:

	01.07.2016 год	2015год
	Тыс.руб	тыс.руб.
1.Неиспользованные		
Кредитные линии	431588	454882
(Резервы на возможные потери)	(12049)	(12954)
2.Выданные гарантии и		
Поручительства	428617	530652
(Резервы на возможные потери)	(4968)	(3963)
Итого	843188	968617

10.1.2 Риск ликвидности.

С целью минимизации риска и обеспечения Банком своевременного выполнения своих обязательств, все планируемые крупные сделки, предварительно рассматриваются на предмет влияния их, на уровень ликвидности. Кроме того, уровень риска ликвидности на регулярной основе оценивается Банком по результатам всех совершенных за период операций.

Риск потери ликвидности ограничивается в Банке рядом внутренних нормативов и коэффициентов ликвидности, расчет которых осуществляет планово-аналитический отдел. Регулирование ликвидности производится комитетом по активам и пассивам на основе имеющейся оперативной информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды. Последующий контроль эффективности поддержания Банком допустимого уровня ликвидности ежемесячно осуществляет Служба внутреннего контроля. В Банке утверждено положение “Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском потери ликвидности”.

Вопросы обеспечения ликвидности, то есть способности своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами, являются одной из приоритетных задач, стоящих перед Банком.

Банк ежедневно отслеживает нормативы, осуществляет мониторинг текущего и прогнозного состояния ликвидности, что позволяет эффективно управлять ликвидностью и предпринимать своевременные меры для поддержки платежеспособности. Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России. Благодаря гибкой процентной политике, высокой диверсификации пассивной базы и низкой зависимости от внешних привлечений Банк сохранил достаточный объем рублевой и валютной ликвидности на протяжении всего года.

Все подходы Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

- При достаточной (высокой) ликвидности временно свободные денежные средства размещаются в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты, такие как копируемые ценные бумаги или межбанковские кредиты в пределах установленных лимитов.
- При формировании портфеля ценных бумаг для перепродажи Банк учитывает, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 1 июля 2016 года:

	Тыс.руб.					
	Менее 1месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока	Всего
Активы						
1.Денежные средства	203463	0	0	0	0	203463
2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	234858	0	0	0	47875	282733
2.1Обязательные резервы					47875	47875
3.Средства в кредитных организациях	128069	0	0	0	0	128069
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8814	0	0	0	0	8814
5.Чистая ссудная задолженность	1656007	412160	709980	1354888	40837	4173872
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	475760	0	0	0	0	475760
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	200564	0	356345	0	556909
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	217285	217285
9.Прочие активы	24376	8975	3565	3584	2243	42743
10.Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	1554	0	1554
11.Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	60027	60027
12. Всего активов	2731347	621699	713545	1716371	368267	6151229
Пассивы						
13.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
14.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1654291	826523	1650784	906124	0	5037722
14.1Вклады физических лиц	701451	719280	1353763	555124	0	3329617
15.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
16.Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
17.Обязательство по текущему налогу на прибыль						
18.Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	91872	91872
19.Прочие обязательства	57811	11941	6790	0	0	76542
20.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	17017	0	0	0	0	17017

офшорных зон						
21. Всего обязательств	1729119	838464	1657574	906124	91872	5223153
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2016 года	1002228	(216765)	(944029)	810247	276395	928076
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2016 года	1002228	785463	(158566)	651681	928076	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным выше позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несоответствие данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с тем повышается риск несения убытков.

Руководство Банка считает, что, исходя из представленных выше данных, Банк по состоянию на 30 июня 2016 года имеет хорошую структуру активов и пассивов по срокам размещения и погашения, о чем наглядно отражают нормативы ликвидности.

Рассчитанные нормативы ликвидности Банка (мгновенной, текущей, долгосрочной и общей) показывают, что сложившиеся значения на порядок выше нормативного уровня, что отражает способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами. По состоянию на 1 июля 2016 года их значение составило:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен на 126,58% (2015 год - 107,69%), при норме не менее 15%,

Норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на 141,76% (2015 год - 113,63%), при норме не менее 50%,

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен на 65,09% (2015 год - 50,03%), при норме не более 120%.

10.1.3 Рыночный риск.

Рыночные риски – риски возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и /или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка.

В Банке разработано Положение “Об оценке и управлении уровнем рыночного риска”, которое определяет основные принципы управления рыночным риском с учетом отечественной и международной банковской практики.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенного в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, процентному риску и фондовому риску.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Также валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся активы, выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся обязательств, выраженных в той же валюте.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют,
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнения функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам.

Консервативная политика управления открытыми валютными позициями, реализуемая Банком, включает установление внешних и внутренних ограничений на валютные позиции. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро.

Политика Банка по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их на ежедневной основе.

По итогам 1 полугодия 2016 года валютный риск составлял менее 2% от капитала, в связи с чем давление на капитал валютного риска в абсолютном выражении равнялось 0 (2015 год - 28339 тыс.руб.).

Процентный риск, включает в себя риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой стоимости финансового инструмента), связанного как с рыночными колебаниями процентных ставок, так и риск под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг.

Банк оценивает и управляет следующими видами процентных рисков:

- риск изменения процентной ставки, который наступает при дисбалансе активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой,
- риск изменения доходности, который вызван риском изменения процентных ставок на более короткие вложения по сравнению с более длинными и наоборот или наоборот, не связанными с изменением общего уровня процентных ставок.

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

- Контроль и анализ сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок,
- Утверждение необходимой срочности активов и пассивов и установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью,
- Регулярный мониторинг и анализ спредов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям.

Приведенная ниже таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 1 июля 2016 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. рублей 01.07.2016 год	Средняя эффективная процентная ставка 01.07.2016 год	Балансовая стоимость тыс. рублей 2015 год	Средняя эффективная процентная ставка 2015 год
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	282733	0%	289764	0%
Средства в других банках				
- в рублях	21618	0%	75589	0%
- в долларах США	29083	0%	86077	0%
- в ЕВРО	77368	0%	25551	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	8814	6,51%	8339	6,51%
Чистая ссудная задолженность				
- в рублях	4117493	13,69%	3748281	14,66%
- в долларах США	30201	3,09%	72154	4,88%
- в ЕВРО	26178	8,5%	45427	8,5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	163188	2,17%	243568	5,19%
- в долларах США	312572	4,15%	284339	4,52%

Процентные обязательства

Средства банков

- в рублях	0	0%	0	0%
- в долларах США	-	0%	-	0%
- в Евро	0	0%	0	0%
Средства клиентов				
- в рублях	4286455	8,08%	4097648	8,53%
- в долларах США	631126	2,23%	721307	2,8%
- в ЕВРО	120141	1,58%	112083	2,09%
Векселя				
- в рублях	0	0	0	0

Процентная политика Банка строится на анализе спредов- разницы между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям. Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки.

Ниже приведенная таблица отражает анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 июля 2016 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

Тыс.руб.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока	Всего
Активы						
1.Денежные средства	203463	0	0	0	0	203463
2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	234858	0	0	0	47875	282733
2.1Обязательные резервы	0	0	0	0	47875	47875
3.Средства в кредитных организациях	128069	0	0	0	0	128069
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8814	0	0	0	0	8814
5.Чистая ссудная задолженность	1656007	412160	709980	1354888	40837	4173872
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	475560	0	0	0	0	475560
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	200564	0	356345	0	556909
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	217285	217285
9.Прочие активы	24376	8975	3565	3584	2243	42743
10.Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	1554	0	1554
11.Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	60027	60027
12. Всего активов	2731347	621699	713545	1716371	368267	6151229
Пассивы						
13.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
14.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1654291	826523	1650784	906124	0	5037722
14.1Вклады физических лиц	701451	719280	1353763	555124	0	3329618

15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
16. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
17. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
18. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	91872	91872
19. Прочие обязательства	57811	11941	6790	0	0	76542
20. Всего обязательств	1712102	838464	1657574	906124	91872	5206136
Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2016 года	1019245	(216765)	(944029)	810247	276395	945093

Ниже приведенная таблица отражает анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока	Тыс.руб. Всего
Активы						
1. Денежные средства	242813					242813
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	243769				45995	289764
2.1 Обязательные резервы					45995	45995
3. Средства в кредитных организациях	187217					187217
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8339					8339
5. Чистая ссудная задолженность	1097233	420290	609071	1704755	34513	3865862
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	527907	-	-	-	-	527907
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	10178	181454	385795	-	577427
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	216666	216666
9. Прочие активы	14238	1964	58	3686	5302	25248
10. Требования по текущему налогу на прибыль				1554		1554
11. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	44868	44868
12. Всего активов	2321516	432432	790583	2095790	347344	5987665
Пассивы						
13. Средства кредитных организаций	0					-

14.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1790061	596449	495444	2049084	-	4931038
14.1Вклады физических лиц	847719	571549	458427	1337884	-	3215579
15.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						-
16.Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
17.Обязательство по текущему налогу на прибыль	311					311
18.Отложенное налоговое обязательство					91994	91994
19.Прочие обязательства	26963	7300	2668		-	36931
20. Всего обязательств	1817335	603749	498112	2049084	91994	5060274
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2015 года	504181	(171317)	292471	46706	255350	927391

В Банке имеется следующий портфель ценных бумаг, который подвержен процентному риску:

В портфеле Банка, находятся облигации Министерства Финансов Российской Федерации, номинированные как в рублях, так и в валюте, облигации субъектов Российской Федерации и корпоративные облигации. Портфель ценных бумаг, который подвержен процентному риску составляет 327759 тыс.руб. (в 2015 году - 580644 тыс.руб). Это ликвидные бумаги, из них 99,9% входят в Ломбардный список Банка России.

По итогам 1 полугодия 2016 года процентный риск по данному портфелю вырос до 455700 тыс.руб. (2015 год - 241200 тыс.руб.) или на 88,9%, что связано с изменением риска по еврооблигациям с "низкого" на "средний".

Банк подвержен **фондовому риску**, а именно риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности, а именно по акциям эмитента ПАО "Газпром", которые находятся в портфеле Банка в сумме 156759 тыс. руб. (в 2015 году - 152115 тыс.руб.). Объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами против прошлого года вырос на 3% (в основном за счет роста рыночных цен) и занимает в чистых активах Банка 2,5%.

По итогам 1 полугодия 2016 года фондовый риск Банка вырос до 313513 тыс.руб. (2015 год - 304230 тыс.руб.) или на 3%.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- оценка финансового состояния эмитента,
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг,
- установление лимитов на операции с ценными бумагами,
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

При измерении фондового риска оценивается степень изменения цены ценной бумаги в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен,
- ликвидность рынка данной ценной бумаги,
- рейтинги, которые известные рейтинговые агентства присвоили ценным бумагам,
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Банк не работает с высоко рисковыми инструментами, действующая система внутренних лимитов на контрагентов и ценные бумаги позволяет оперативно реагировать на проявления недобросовестности или ухудшения финансового состояния контрагентов, путем снижения или закрытием лимитов, поэтому фондовый риск постоянно находится под контролем с целью своевременного уменьшения давления данного риска на капитал Банка.

В целом по итогам 1 полугодия 2016 года рыночный риск составил по Банку 769230 тыс.руб.(2015 год - 573770 тыс.руб), рост к прошлому году составил 34,1%. Сравнительные данные приведены в таблице:

Значение рыночного риска и его составляющих, согласно Положению 387-П тыс. руб.

№п/п	Наименование риска	01.07.16	01.01.16
1.	Процентный риск (ПР)*	36456	19296
2.	Общий риск	6086	7193

3.	Специальный риск	30370	12103
4.	Фондовый риск (ФР)*	25082	24338
5.	Общий риск	12541	12169
6.	Специальный риск	12541	12169
7.	Валютный риск (ВР)	-	23839
8.	Рыночный риск (РР)	769230	573770

*умножается на коэффициент 12,5

10.1.4 Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т “Об организации управления операционным риском в кредитных организациях” и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Управление данным риском осуществляется банком в рамках системы внутреннего контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности. Управление операционным риском включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля за бизнес-процессами и их соответствием требованиям безопасности.

Минимизация рисков персонала – это вопрос и общего отношения руководства к риск менеджменту. Политика по управлению рисками согласована со всеми подразделениями Банка, каждое подразделение отвечает за свои риски. В банке выстроена и успешно работает система сбора информации о потерях, о повседневных проблемах в каждом подразделении.

Оценка и расчет величины операционного риска в Банке производится в соответствии с базовым индикативным подходом, согласно требованиям Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска”.

На 1 июля 2016 года операционный риск в целом по Банку составил 807563 тыс.руб. (2015 г - 812200 тыс.руб.), и снизился за отчетный период на 4637 тыс.руб. или на 0,6%.

Для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска использовались следующие доходы: тыс.руб.

	2015 год	2014 год	2013 год
1. Чистые процентные доходы	268144	272481	320453
2. Чистые непроцентные доходы	145648	152207	133174
Доход для целей расчета капитала	413792	424688	453627

Оценка эффективности управления операционным риском производится посредством системы ключевых индикаторов риска, которая позволяет оценивать текущий статус основных операционных рисков, проверять, что операционные риски находятся в допустимых пределах, а также выделять слабые места, требующие привлечения дополнительных материальных и человеческих ресурсов для снижения операционного риска.

В Банке разработано “Положение об организации управления операционным риском”, которое направлено на минимизацию операционного риска, служит для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает соблюдение действующего законодательства сотрудниками банка и направлено на обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

В целях снижения финансовых потерь, связанных с проявлением операционного риска, в Банке действует программа страхования, в рамках которой осуществляется страхование электронных устройств и денежной наличности в них, обязательное медицинское страхование сотрудников Банка, страхование движимого имущества.

Управление операционным риском ведется на постоянной основе. Если Банком не выполняются лимиты, установленные по операционному риску, данная информация незамедлительно доводится до Совета Директоров с указанием причин и разработанных мероприятий по их недопущению в дальнейшем. Банком раз в полугодие делается самооценка уровня управления операционным риском.

По итогам 1 полугодия 2016 года и в 2015 году у Банка количественные показатели операционного риска находятся в пределах установленных лимитов.

По окончании года на Совете Директоров заслушивается отчет об уровне операционного риска и доводятся данные о проведенной самооценке эффективности управления операционным риском. По результатам проведенной самооценки Совет Директоров дает оценку эффективности управления операционным риском.

10.1.5 Правовой риск.

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы Банка. Так как этот риск может появиться в силу двусмысленности и неапробированности законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности банка или его клиентов, основные усилия по минимизации данного риска банк направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников банка, а также применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства. Управление правовым риском, в рамках системы внутреннего контроля, включает в себя:

- проверки на предмет соблюдения норм, осуществляемых соответствующим должностным лицом,
- использование процедур, предусмотренных в Законе о тайне банковских операций, касающихся разглашения информации о крупных сделках с наличными средствами, о переводах значительных сумм средств, исключений в отношении отдельных клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании,
- информации об открытии счетов и подтверждении личности или сферы деятельности клиента, проверки рекламных объявлений и информации об условиях депозитно-ссудных операций и др.

Внутренний аудит, являющийся важным инструментом качественного управления рисками, рассматривается как независимая экспертная деятельность внутри Банка с целью проверки и оценки выполнения обязанностей и эффективности организационной системы. С целью обеспечения на практике независимости аудитора от контроля и непосредственного влияния руководителей и сотрудников проверяемых подразделений Банка, аудитор имеет полномочия и обязанности предоставлять отчеты о проверке на высший уровень управления – Председателю Правления Банка. Объектами внутреннего аудита являются: соответствие банковской документации действующему законодательству, нормативным документам и внутренним процедурам, ведение бухгалтерского учета, налогообложение, состояние имущества, финансовая устойчивость и платежеспособность Банка.

Юридический отдел Банка осуществляет регулярный мониторинг как утвержденных законодательных изменений, так и планируемых, что дает возможность заблаговременно привести стратегии развития, банковские продукты, операционную деятельность и программное обеспечение банка в полное соответствие законодательству, что сводит эффект неожиданности к нулю.

К основным функциям юридического отдела относятся:

- Осуществление защиты правовых интересов Банка, в том числе представительство в судебных инстанциях,
- Проведение правовой экспертизы внутренних нормативных документов, договоров с клиентами и контрагентами Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов,
- Мониторинг, контроль и минимизация правовых рисков,
- Проверка на соответствие требованиям действующего законодательства РФ представляемых на подпись руководителям Банка проектов приказов, инструкций, положений и других документов правового характера, подготавливаемых в Банке,
- Разработка совместно с другими подразделениями Банка и осуществление мероприятий по совершенствованию, повышению эффективности финансово-кредитной политики Банка, улучшению обслуживания клиентов Банка и защите их интересов.

В банке разработано положение “Об организации управления правовым риском”, направленное на обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. По итогам 1 полугодия 2016 года и в 2015 году у Банка количественные показатели правового риска находятся в пределах установленных лимитов.

Информация о выполнении количественных показателей правового риска ежегодно доводится до Совета Директоров.

10.1.6 Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Риски потери репутации Банка возникают из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Угроза потери репутации особенно разрушительна для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом. Репутационный риск может спровоцировать возникновение убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Универсальность Банка, диверсифицированность его деятельности, высокие показатели норматива достаточности капитала, хорошее качество структуры баланса – все это является гарантом его устойчивости к отраслевым рискам. Вместе с тем, сохраняется риск конкуренции, связанный с активизацией деятельности многих российских крупных банков в регионе. Это риск, связанный с активизацией крупных банков на розничном рынке, и риск сокращения клиентской базы, обусловленный возможностью перехода части клиентов на обслуживание в другие банки. В целях сохранения и упрочения своих позиций Банк совершенствует и расширяет спектр своих услуг, приближая их качество к мировым стандартам, открывает дополнительные офисы и операционные кассы для приближения мест оказания услуг к потенциальным клиентам. Банк сохраняет консервативную политику отбора заемщиков, что позволяет минимизировать влияния возможного кризиса “плохих” заемщиков на кредитный портфель и портфель долговых обязательств, проводит осторожную политику розничного кредитования.

Для сохранения и улучшения существующих позиций в Банке разработана стратегия на ближайшие 5 лет, включающая в себя развитие, как традиционного банковского бизнеса, так и новых направлений инвестиционной и финансовой деятельности.

Банк информационно открыт – регулярно публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, проводит рекламные мероприятия (издание рекламной продукции) и другие.

В банке разработано положение «Об организации управления риском потери деловой репутации» с целью снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами, контрагентами, акционерами, участниками финансовых рынков, органами государственной власти. Кроме того, в рамках реализации мероприятий, направленных на совершенствование системы корпоративного управления, в Банке разработаны и утверждены в июне 2008 года: “Кодекс корпоративного поведения”, “Положение о деловой этике поведения”, “Положение об информационной политике” и “Положение о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов”.

В данных Положениях определены цели, задачи, методы выявления, оценки, мониторинга, контроля, информационное обеспечение и распределение полномочий, регламентирующих работу в области управления рисками. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный. По итогам 1 полугодия 2016 года и в 2015 году у Банка количественные показатели по репутационному риску находятся в пределах установленных лимитов.

10.1.7 Страновой риск.

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

В отношении управления страновым риском политика Банка строится на принципе избежания риска, что предусматривает тщательный отбор контрагентов из числа нерезидентов на основании информации о страновых оценках стран по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран- членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) “Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку” (далее - страновые оценки).

Страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей баланса Банка представлена в анализе географической концентрации активов и отражает, что Банк не имеет ссудной задолженности по нерезидентам. Большая часть активов и обязательств баланса Банка относится к странам, приравненным к высокоразвитым, имеющих минимальные кредитные и рыночные риски. Учитывая незначительные масштабы проводимых операций (0,3% от чистых активов), а также тщательный отбор контрагентов-нерезидентов по проводимым операциям, как правило стран Еврорегии с высоким уровнем доходов, страновой риск оценивается Банком как незначительный.

Особое внимание банком уделяется управлению функциональными рисками. К функциональным рискам относится группа рисков, обусловленных деятельностью самого Банка. Наиболее важными из них являются: правовой риск, операционный риск, стратегический риск и риск потери деловой репутации.

10.1.8 Стратегический риск.

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков у Банка, вследствие так называемой системной неопределенности, складывающейся из совокупного результата динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям.

Для снижения стратегического риска банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение на Совете директоров банка системообразующих (системоизменяющих) событий и выработка адекватной реакции на них, а также стратегическое планирование своей деятельности.

Стратегическое развитие Банка производится в соответствии с утвержденным Советом Директоров Банка "Бизнес планом на период 2014-2018года".

Основная цель управления стратегическим риском- поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- бизнес-планирование,
- финансовое планирование,
- контроль за выполнением утвержденных планов,
- анализ изменения рыночной среды,
- корректировка планов.

В настоящий момент банк имеет стабильную клиентскую базу, а предлагаемый банком комплекс продуктов и услуг пользуется спросом клиентов и конкурентен на рынке банковских услуг. Банк имеет опыт адекватной оценки рынка банковских услуг и позиционирования на нем. При выборе продуктов для продвижения на банковский рынок производится предварительная оценка их стоимости и окупаемости. Стратегический риск оценивается Банком как незначительный.

11. Информация по уступке прав требований.

Сделки по приобретению и продаже права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ. Операции, связанные с приобретением или продажей прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения или продажи, определенную условиями сделки.

В 1 полугодии 2016 года Банк не производил сделки по уступке прав требований.

В 2015 году Банком были совершены сделки по уступке прав требований по кредитам юридических и физических лиц третьим лицам. Продажа кредитов происходила в рамках выработанной стратегии по урегулированию просроченной задолженности по кредитным договорам.

По кредитам, которые Банк продавал по цессии, права требования к заемщикам, а с ними и кредитный риск, переходили к цессионарию в полном объеме в дату полной оплаты. С момента перехода к цессионарию прав по кредитному договору у цессионария возникают права и обязанности кредитора в рамках кредитного договора. Таким образом, доля переданного кредитного риска равна нулю.

При осуществлении сделок по уступке прав требований по кредитам юридических и физических лиц Банк выполняет функцию первоначального кредитора.

Ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных в течение 2015 года прав требований:

	Кредиты юридическим Лицам	Потребительские кредиты	Итого
Балансовая стоимость уступленных прав, всего:	104275	1086	105361
в том числе:			
V категории качества	104275	1086	105361
Убыток, понесенный в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	0	723	723

12. Операции со связанными сторонами.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, с ключевым управленческим аппаратом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, приобретение собственных векселей Банка. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года по операциям со связанными сторонами:

	01.07.2016 год Тыс.руб	Средняя % ставка	2015год тыс.руб.	Средняя %ставка
Активы				
<i>Ссудная и приравненная к ней</i>				
<i>Задолженность, в том числе:</i>				
1.Юридическим лицам	143345	16%	117286	14%
(Резервы под обесценение)	(25718)		(20271)	
1.1 Задолженность по векселям	-	-	8500	12%
(Резервы под обесценение)	-		(85)	
2.Управленческому персоналу	15818	13,5%	13207	13,5%
(Резервы под обесценение)	(882)		(132)	
Итого	132563		118505	
Обязательства				
Депозиты физических лиц	229332	8,5%	245436	8,5%
Выпущенные векселя	0		0	

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 1 полугодия 2016 года и в 2015 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2016 года, были отражены, следующие суммы со связанными сторонами:

Доходы:

- проценты полученные –10578 тыс.руб. (1 пол. 2015 год - 5169тыс.руб.),
- доходы за РКО – 42 тыс.руб. (1 пол. 2015 год - 24 тыс.руб.).

Расходы:

- проценты уплаченные за депозиты физ.лиц– 4244 тыс.руб. (1 пол. 2015 год – 4532 тыс.руб.),
- другие расходы (плата за аренду) -13726 тыс.руб. (1 пол. 2015 год - 13752 тыс.руб.).

Банк в течение 1 полугодия 2016 года и в 2015 году не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имела заинтересованность.

13. Управленческий аппарат.

Деятельность Совета Директоров в отчетном году строилась в соответствии с утвержденным планом работы.

В течение 1 полугодия 2016 года было проведено 11 заседаний, на которых рассмотрены и нашли решение многие важные вопросы, необходимые для обеспечения деятельности Банка и его дальнейшего развития. Всего в отчетном периоде Советом Директоров было рассмотрено 54 вопроса. Вознаграждения членов Совета Директоров банка составило за 1 полугодие 2016 год –2800 тыс.руб. (1 пол. 2015 год - 3543 тыс.руб.). Их доля в общем объеме вознаграждения составила по итогам 1 полугодия 2016 года - 3,1% (1 пол. 2015 г - 3,7%). Уплачено страховых взносов в сумме 766 тыс.руб. (1 пол. 2015 год - 892 тыс.руб.). Их доля в общем объеме страховых взносов составила за 1 полугодие 2016 год - 2,9% (1 пол. 2015 г - 3,6%).

Списочная численность персонала Банка составляет на 1 июля 2016 года 314 человек, из них численность основного управленческого аппарата составляет 28 человек.

Вознаграждение основному управленческому аппарату, включая работников, ответственных за принимаемые риски, составило за 1 полугодие 2016 год 14358 тыс. руб. (1 полугодие 2015 год - 16795 тыс. руб.). Их доля в общем объеме вознаграждения составила за 1 полугодие 2016 год - 15,9% (1 полугодие 2015 г - 17,8%).

Уплачено страховых взносов в сумме 4182 тыс. руб. (1 полугодие 2015 год - 4253 тыс. руб.). Их доля в общем объеме страховых взносов составила за 1 полугодие 2016 год - 15,8% (1 полугодие 2015 г - 15,9%).

К краткосрочным вознаграждениям отнесены: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде. Иных платежей в пользу основного управленческого аппарата не производилось.

Оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников. Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, где регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

Изменений в условиях выплаты вознаграждений основному управленческому аппарату в течение отчетного периода 2016 года не произошло. Основным условием для выплаты вознаграждений (по итогам квартала, года), по-прежнему являлась прибыльная деятельность Банка.

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Банк не предоставлял льготы работникам в неденежной форме. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности- пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности не производились. Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

В связи с вступлением в силу Инструкции Банка России от 17.06.2014 года № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда", предусматривающей обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации, обеспечение соответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемым ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков Совет Директоров Банка 24 июня 2015 года утвердил "Политику "Северный Народный Банк (ПАО)" в области оплаты труда. Данный документ разработан и утвержден в целях управления риском материального стимулирования, создания и функционирования эффективной системы мотивации к труду, усиления материальной заинтересованности работников Банка для достижения лучших результатов деятельности, обеспечивающей финансовую устойчивость Банка.

Банк в своей деятельности соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Председатель Правления "Северный Народный Банк" (ПАО)



Перваков В.Е.

Главный бухгалтер



Зорина В.С.

29 июля 2016 года