

**Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности "Северный
Народный Банк" (ПАО) за 2015 год.**

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	10
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	18
4. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	20
4.1 Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов	20
4.2 Сведения об урегулировании дебиторской и кредиторской задолженности и иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года	20
4.3 События после отчетной даты.	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	23
5.3 Чистая ссудная задолженность	23
5.4 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
5.6 Отложенный налоговый актив	27
5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27
5.8 Прочие активы	28
5.9 Средства кредитных организаций	28
5.10 Средства клиентов	28
5.11 Выпущенные долговые обязательства	29
5.12 Отложенное налоговое обязательство	29
5.13 Прочие обязательства	29
5.14 Уставный капитал	30
5.15 Справедливая стоимость	30
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	36

7.4	Прибыль на акцию и дивиденды	36
8.	Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах	36
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	37
10.	Система управления рисками и внутреннего контроля	37
10.1	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	38
10.1.1	Кредитный риск	40
10.1.2	Риск ликвидности	43
10.1.3	Рыночный риск	45
10.1.4	Операционный риск	50
10.1.5	Правовой риск	51
10.1.6	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	52
10.1.7	Страновой риск	52
10.1.8	Стратегический риск	53
11.	Информация по уступке прав требований	
12.	Операции со связанными сторонами	54
13.	Управленческий аппарат	55

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности "Северный Народный Банк" (публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 2015 год 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет (www.sevnb.ru). Пояснительная информация к годовой 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.

	2015 год	Тыс.руб. 2014 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	13947	11354
По состоянию на 1 января 2016 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 81515 тыс.руб.		

1.5 Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

	1 января 2016 года	1 января 2015 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 планирует стать аффилированным членом международной системы Master Card.

1.7 Списочная численность персонала

Средне списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена ниже:

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
Головной офис	153	51,9%	150	51%
Филиальная сеть	142	48,1%	144	49%
Списочная численность персонала Банка	295	100%	294	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 января 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 января 2016 года входят:

1. Перваков Виталий Евгеньевич
2. Зорникова Любовь Вениаминовна
3. Зорина Валентина Серафимовна
4. Коссангба Зинаида Александровна
5. Габов 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 21 год.

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 36% общей валюты баланса банка , 24 % всех кредитных вложений банка и 39% 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 2015 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 января 2016 года:

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

Всего обязательств		5077111			5077111
Чистая позиция по состоянию на 1 января 2016 года		882020		28534	910554

Как видно из приведенных данных основная концентрация активов сосредоточена в Российской Федерации, на ее долю приходится 99,5%.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Россия тыс. рублей	Другие страны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы			
Денежные средства	218215	-	218215
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	169368	-	169368
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	45186	-	45186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7439	-	7439
Средства в кредитных организациях	169853	-	169853
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3147812	-	3147812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	775627	-	775627
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	673261	-	673261
Требование по текущему налогу на прибыль	1555	-	1555
Отложенный налоговый актив	4592	-	4592
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	219205	-	219205
Прочие активы	37274	-	37274
Всего активов	5469387	-	5469387
Пассивы			
Средства кредитных организаций	342	-	342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4511288	-	4511288
Вклады физических лиц	2769454	-	2769454
Выпущенные долговые обязательства	4000	-	4000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	0
Отложенное налоговое обязательство	51760	-	51760
Прочие обязательства	32374	-	32374
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11212	-	11212
Всего обязательств	4610976	-	4610976
Чистая позиция по состоянию на 1 января 2015 года	858411	-	858411

2.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2015 год.

Динамика ключевых показателей Банка по итогам 2015 года представлена ниже:

Основные показатели (тыс. руб.).

	1.01.16	1.01.15
Уставный фонд	61000	61000
Резервный фонд	9150	9150
Собственный капитал	1078828	1027212
Балансовая прибыль	17720	69924
Чистая прибыль	18647	35017
Рентабельность капитала	1,7%	3,4% *
Рентабельность активов	0,3%	0,64% **
Валюта баланса	5987665	5469387
Чистая ссудная задолженность	3865862	3147812
Привлеченные средства	5060274	4599764

*рассчитано, как отношение чистой прибыли к капиталу Банка

**рассчитано, как отношение чистой прибыли к чистым активам

По итогам 2015 года, валюта баланса Банка возросла к прошлому году на 518278 тыс. руб. или на 8,5%, составив на 1 января 2016 года 5987665 тыс.руб.

На рынке Республики Коми "Северный Народный Банк"(ПАО) является единственным самостоятельным банком, который занимает долю по размеру проводимых операций 5,3%.

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.

Банк в 2014 прошел процедуру согласования с Банком России привлечения субординированного депозита (займа) в соответствии с новыми требованиями и стандартами Базель III, в результате капитал Банка достиг на 1 января 2015 года 1027212 тыс.руб. Рост капитала продолжился и в 2015 году.

За отчетный год капитал банка увеличился на 51616 тыс. руб. или на 5% и составил на 1 января 2016 года 1078828 тыс. руб. Основными источниками роста за 2015 год стали: снижение отрицательной переоценки по ценным бумагам, находящимся в портфеле для продажи на 39471 тыс.руб. и полученная чистая прибыль в размере 18647 тыс.руб..

Удельный вес базового и основного капитала достиг в структуре собственных средств 71,2%(2014 г-66,3%), дополнительный капитал 28,8% (2014 г-33,7%).

Показатель достаточности капиталаН1.0 превышает минимальный уровень в 10% и составляет 18,7% (2014 год -18,9%). Показатель достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составляет 13,7% (2014 год- 13,0%).

Финансовый результат. В отчетном периоде Банком получена балансовая прибыль в сумме 17720 тыс. руб., против соответствующего периода прошлого года балансовая прибыль снизилась на 52204 тыс.руб. (74,6%).

Чистая прибыль Банка по итогам 2015 года составила 18647 тыс.руб., против 2014 года она снизилась на 16370 тыс.руб.(46,7%), что происходило на фоне роста, доходов от основной деятельности, при одновременном росте операционных расходов. Доходы от основной деятельности возросли против соответствующего периода прошлого года на 17,1 млн.руб. (4%), при этом операционные расходы возросли на 67,4 млн.руб. (19%).

Банком за отчетный период уплачено налогов в бюджет в сумме 6273 тыс. руб. (.2014 год -12227 тыс.руб.).

Ресурсная база. В целом, за 2015 год, привлеченные средства банка возросли, рост произошел на 10% или на 460510 тыс.руб.

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

Основным источником фондирования Банка по итогам 2015 года по-прежнему были вклады населения. По сравнению с прошлым годом их объемы возросли на 446125 тыс.руб. или на 16%, увеличившись в привлеченных средствах Банка по удельному весу до 63,5% (2014 г-60,2%).

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, по сравнению с прошлым годом снизились на 93488 тыс.руб. или на 8%. Данные вложения снизились на конец 2015 года в привлеченных средствах по удельному весу до 21,0% (2014 г-25,4%).

Депозиты предприятий за 2015 год возросли на 108908 тыс.руб. или на 18,7 процентных пункта. Удельный вес депозитов юридических лиц в привлеченных средствах Банка вырос до 13,0% (2014 г- 12,6%).

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

По итогам 2015 года доля кредитных вложений с учетом вексельного портфеля и депозитов размещенных в Банке России, в структуре активов банка возросла до 64,6%, против 57,5% в сравнении с 2014 годом.

Объемы кредитных операций по географическим регионам распределились на 1 января 2016 года следующим образом : на Головной офис (г.Сыктывкар) приходится 72,3% от ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку, на филиал в г.Ухте – 10,3%, на филиал в г.Усинск – 10,2%, на филиал в г.Москве – 7,2%.

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 2015 года, составила 268144 тыс.руб., что на 4337 тыс.руб. или на 1,6% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (2014 г-272481 тыс.руб.).

Сумма чистого процентного дохода, скорректированного на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля, составила 255251 тыс.руб. (2014 г -249630 тыс.руб.). Сумма чистого комиссионного дохода составила 114252 тыс.руб. (2014 г – 104193 тыс.руб.). В структуре чистого дохода Банка по итогам 2015 года доля чистого процентного дохода снизилась до 60,2% (2014 г - 63,4%), доля чистого комиссионного дохода напротив возросла до 25,4% (2014 г -24,2%).

За 2015 год получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 428704 тыс.руб., что на 70989 тыс.руб. или на 19,8% больше, чем за 2014 год (2014 г – 357715 тыс.руб.). Уплачено процентных расходов на сумму 339127 тыс.руб., что на 99312 тыс.руб. или на 41,4% больше, чем за 2014 год (2014 г -239815 тыс.руб.).

Другим источником чистого дохода Банка являются операции с иностранной валютой, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, торговые операции с ценными бумагами, а также прочие доходы. Чистый доход по данным операциям за 2015 год составил в совокупности 75295 тыс.руб.(2014 г - 42407 тыс.руб.).

По сравнению с 2014 годом совокупный объем доходов вырос до 830562 тыс.руб. (2014 г – 688498 тыс.руб.), рост произошел на 142064 тыс.руб. (20,6%). Объем расходов за 2015 год составил 808663 тыс.руб. (2014 г- 617414 тыс.руб.) и увеличился против прошлого года на 191249 тыс.руб. или на 30,9%. Как показывают данные темпы роста доходов от банковской деятельности на порядок ниже, чем темпы роста расходов.

Структура доходов состоит:

- Процентные доходы - 526470 тыс.руб. или 63,5% (2014 г -402980 тыс.руб.- 58,5%),
- Комиссии полученные -140051 тыс.руб. или 16,9% (2014 г - 123077 тыс.руб.- 17,9%),
- Доходы от ценных бумаг-63479 тыс.руб. или 7,6% (2014 г - 101439 тыс.руб.- 14,7%),
- Доходы от операций с иностранной валютой - 13089 тыс.руб. или 1,6% (2014 г -26321 тыс.руб.- 3,8%),
- Движение резервов (восстановление) – за 2015 год – нет, (2014 г - 3224тыс.руб.- 0,5%),
- Другие доходы - 87473 тыс.руб. или 10,4% (2014 г - 31457 тыс.руб. – 4,6%).

Структура расходов состоит:

- Процентные расходы - 339127 тыс.руб. или 41,9% (2014 г -239815 тыс.руб.- 38,8%),
- Операционные расходы - 424275 тыс.руб. или 52,2% (2014 г – 354687 тыс.руб.- 57,4%),
- Комиссионные расходы - 25796 тыс.руб. или 3,2% (2014 г -18884 тыс.руб. или 3,1%) ,
- Расходы по созданию резервов-18737 тыс.руб. или 2,3% (2014 г - 0 тыс.руб.-),

За 2015 год Банком было создано резервов под обесценение кредитного портфеля и начисленных процентов в размере 12893 тыс.руб., (за 2014 год было создано резервов на возможные потери в сумме 22851 тыс.руб.). При этом, за 2015 год было создано резервов под прочие потери в сумме 5844 тыс.руб., тогда как за 2014 год было восстановлено резервов под прочие потери в сумме 26075 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. Основной тенденцией в течение всего 2015 года в России является дальнейшее замедление экономики. Продолжается отток капитала, применение антироссийских санкций привело к волатильности цен на нефть, также курса национальной валюты. У банковского сектора растут издержки, в том числе из-за очень жестких денежно-кредитных условий.

По итогам 2015 года полученная прибыль банковским сектором снизилась против 2014 года в 3 раза. Главным риском 2015 года для российской банковской системы явилось сильное падение чистого процентного дохода. Крайне остро стоит проблема достаточности капитала. В 2015 году коэффициент достаточности капитала по банковской системе сократился на 11,9%.

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.

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.

«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Все ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена с учетом принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг, 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.

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 (текущей) 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».

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».

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 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».

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствует признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по цене приобретения. И под вложения в них формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования резервов на возможные потери.»

Банк оценивает финансовое положение эмитента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения эмитента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате финансовой отчетности эмитента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности эмитента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации об эмитенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе.

Банк использует следующие **методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.**

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаг (ТСС) признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Ценная бумага, считается котируемой на активном рынке, если информацию о средневзвешенной цене, о цене последней сделки можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, информационных агентств или регулирующего органа и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершенные независимыми участниками.

Надежностью определения ТСС является правдивое определение цены ценной бумаги при использовании объективной информации с помощью методов, установленных настоящим разделом. Кроме того, надежностью определения ТСС путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника является уверенность специалиста, принимающего профессиональное суждение в том, что данная оценка полностью отражает ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована на рынке.

Основой для определения ТСС являются ценовые котировки на активном рынке. В отсутствии активного рынка банк определяет ТСС путем применения одной из методик оценки.

Информация о ценовых котировках на активном рынке может быть получена от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы, независимой оценочной организации или регулирующего органа, а также с использованием информационных систем «Reuters» и иных источников.

Для определения справедливой стоимости первоначально используется средневзвешенная цена финансового инструмента, рассчитанная на торговой площадке, к которой банк имеет непосредственный доступ – ЗАО «Московская Межбанковская валютная биржа», ЗАО ФБ ММВБ.

Текущей справедливой стоимостью ценной бумаги признается ближайшая к отчетной дате средневзвешенная цена в течение 30 торговых дней (начиная с отчетной даты) на торговых площадках ММВБ, а в случае ее отсутствия – ближайшая к отчетной дате средневзвешенная цена в течение 30 торговых дней (начиная с отчетной даты) на ОАО "Санкт-Петербургская биржа". Если сведения о средневзвешенной цене ценных бумаг на торговых площадках России отсутствуют, то

текущей справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена закрытия, опубликованная на зарубежной торговой площадке на отчетную дату или в течение 30 предыдущих торговых дней, начиная с отчетной даты. Если источников котировок несколько, то для переоценки принимается котировка, определенная на торговых площадках ММВБ.

Если текущую (справедливую) стоимость ценной бумаги нет возможности установить вышеуказанным способом, то ответственный сотрудник отдела ценных бумаг формирует мотивированное суждение самостоятельно или с привлечением внешнего оценщика. Надежностью определения текущей справедливой стоимости является уверенность специалиста, принимающего мотивированное суждение в том, что оценка отражает ту цену, за которую ценная бумага может быть реализована на рынке. При формировании суждения специалист может опираться, на публикуемые индикативные котировки внебиржевого рынка, предоставляемые брокерами, информационными агентствами, либо ценовыми службами, иной информацией доступной к получению. Мотивированное суждение составляется в соответствии:

- с текущими ценами или ставками аналогичных ценных бумаг, с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой;
- с текущими ценами аналогичных или схожих активов, или обязательств на рынках, не достигающих критериев активного в силу меньшего количества сделок, изменчивости цен или недоступности информации;
- с другой информацией, доступной в отношении соответствующих активов или обязательств (процентные ставки, различные виды рисков и т.д.);
- с данными, подкрепленными рыночными сигналами, например, с использованием корреляции.

Если перечисленной выше информации недостаточно или она недоступна, то ТСС определяется путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника, составленного с применением технических способов оценки (например, анализ дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета ТСС, модель определения цены опционов и т.д.).

При изменении рыночных условий и в условиях неактивного рынка при возникновении затруднений в определении текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги банк может переквалифицировать вложения в данную ценную бумагу и начать начислять резерв. Решение оформляется распоряжением. В случае изменения рыночных условий и восстановления активного рынка банк может принять решение и начать рассчитывать текущую (справедливую) стоимость ценной бумаги. Решение оформляется распоряжением.

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.

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 средней стоимости. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Производные финансовые инструменты и срочные 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.

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.

При определении справедливой стоимости ПФИ банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данными ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

Если рынок для данного ПФИ является не активным, то справедливая стоимость ПФИ определяется ответственным работником отдела ценных бумаг самостоятельно или с привлечением внешнего оценщика. Надежностью определения текущей справедливой стоимости является уверенность специалиста, принимающего мотивированное суждение в том, что оценка отражает ту цену, за которую ценная бумага может быть реализована на рынке. При формировании суждения специалист может опираться, на публикуемые индикативные котировки внебиржевого рынка, предоставляемые брокерами, информационными агентствами, либо ценовыми службами, иной информацией доступной к получению.

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 40000 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 имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств.

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.

Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения или их переоценки. В целях предотвращения риска существенного отличия стоимости недвижимости, по которой она отражается в бухгалтерском учете от текущей (восстановительной) стоимости, Банк ежегодно проводит анализ стоимости зданий, по которой они учитываются в бухгалтерском учете на предмет их соответствия текущей стоимости и проводит переоценку. Остальные группы однородных объектов основных средств Банком не переоцениваются.

Банк осуществляет переоценку не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным..

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать то, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

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

Нематериальные активы

К нематериальным активам (НМА) относятся приобретенные или созданные банком результаты интеллектуальной деятельности, исключительные права на них и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые для выполнения работ, услуг или для управленческих нужд в течение более 12 месяцев и приносящие доход. Отнесение объектов интеллектуальной собственности к нематериальным активам осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, Федеральной Налоговой Службы РФ, Министерства Финансов Российской Федерации.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету и в дальнейшем учитываются по первоначальной стоимости, которая определяется аналогично определению стоимости основных средств. Стоимость НМА, созданных банком, определяется как сумма фактических затрат на их создание (п.4.5. Главы 4 Приложения № 9 Положения № 385-П).

Стоимость НМА погашается путем начисления амортизации и списания этой суммы на расходы банка. Начисление амортизации производится ежемесячно исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования, срока действия исключительного права, патента.

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 годовой отчетности:

	<i>1 января 2016 года</i>	<i>1 января 2015 года</i>
Руб. / Доллар США	72,8827	56,2584
Руб. / Евро	79,6972	68,3427

3.2 Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику

Изменения, внесенные в учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В связи с вступлением в силу следующих Положений Банка России :

- от 22.12.2014 года № 448-П “О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях” ,
- от 15.04.2015 года № 465-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях”,
- от 22.12.2014 года № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях”

в Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете данных изменений, также методов оценки, применяемых при определении справедливой стоимости объектов недвижимости, порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и их отражение в учете.

Внесены следующие изменения и дополнения по определению текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов :

Оценка справедливой стоимости актива или обязательства производится на основном рынке для данного актива или обязательства, а при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства. Банка принимает во внимание всю информацию, которая является обоснованно доступной. При отсутствии доказательств обратного предполагается, что рынок, на котором Банк обычно осуществляет сделки с целью продажи актива или передачи обязательства, является основным рынком или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком.

- 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 обменяны 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.

Любая корректировка к котируемой цене актива приводит к тому, что оценка по справедливой стоимости классифицируется в рамках низшего уровня из иерархии справедливой стоимости: Уровень 2 или 3.

Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то полученные результаты (то есть соответствующие индикаторы справедливой стоимости) следует оценить с

учетом разумности стоимостного диапазона, обозначенного полученными результатами. Оценка справедливой стоимости представляет собой ту величину в пределах данного диапазона, которая является наиболее показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах.

Для определения справедливой стоимости финансового инструмента на активном рынке первоначально используется данные 1 уровня - средневзвешенная цена финансового инструмента рассчитанная на торговой площадке, к которой Банк имеет непосредственный доступ – ПАО «Московская Биржа, ЗАО «Фондовая Биржа ММВБ. Текущей справедливой стоимостью ценной бумаги признается ближайшая к отчетной дате средневзвешенная цена в течение 30 торговых дней (начиная с отчетной даты) на торговых площадках ММВБ, а в случае ее отсутствия – ближайшая к отчетной дате средневзвешенная цена в течение 30 торговых дней (начиная с отчетной даты) на ПАО "Санкт-Петербургская биржа".

По российским ценным бумагам, допущенным к обращению на фондовой бирже или через уполномоченного организатора торговли ПАО «Московская Биржа», ЗАО «Фондовая Биржа ММВБ. ТСС признается средневзвешенная цена, рассчитанная за ближайшую предшествующую дату, но не позднее 30 дней до даты определения ТСС.

В части ценных бумаг: изменен метод учета на «ФИФО»

4. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

4.1 Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Годовая отчетность составлена за отчетный период, отчетным периодом является календарный год, с 1 января по 31 декабря включительно.

Данные годовой отчетности за 2015 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка на отчетную дату.

На 1 января 2016 года остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корсчет до выяснения» составил 240 тыс.руб.(2014 г-169 тыс.руб.), по причине неправильного наименования получателя средств. Сумма поступила 30 декабря 2015 г. и была списана на счет получателя 14 января 2016 года.

По состоянию на 1 декабря 2015 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на отчетную дату.

По результатам инвентаризации составлены инвентаризационные описи. Расхождений фактического наличия основных средств, ТМЦ, арендованного имущества с данными бухгалтерского учета не установлено.

Произведена проверка данных аналитического учета с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете №60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Хищений и недостач не выявлено.

4.2 Сведения об урегулировании дебиторской и кредиторской задолженности и иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года

Произведена проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением №385-П. Случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством РФ порядке нет.

Произведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Т» Плана счетов бухгалтерского учета приложения к Положению №385-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.

Банком проанализирована дебиторская и кредиторская задолженность по балансовым счетам № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям». Остатки, переходящие на 1 января 2016 года сверены с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты сверки с юридическими лицами оформлены двухсторонними актами.

В результате сверки наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счета, расхождений не установлено.

На основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах, накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Расхождений нет.

С целью недопущения учета на счете №607 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов” объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание, проведен анализ капитальных вложений. Таких объектов не выявлено.

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалами Банка, между филиалами и Головным офисом. Расхождений сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами нет.

4.3 События после отчетной даты

События после отчетной даты проводились и отражались в балансе Головного банка и в балансах филиалов. В целях корректного формирования годового отчета Банка за 2015 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие финансовые записи:

- перенос на б/сч №707 “Финансовый результат прошлого года” остатков по лицевым счетам доходов и расходов (б/сч №706 “Финансовый результат текущего года”),
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2016 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена, как относящаяся к 2015 году,
- корректировки по отложенным налоговым активам и обязательствам за 2015 год,
- перенос остатков б/сч 707 “Финансовый результат прошлого года” на б/сч №70801 “Прибыль прошлого года” в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе “корректирующих событий после отчетной даты” в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год были отражены следующие операции, влияющие на финансовый результат в **Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)**:

Доходы:

Комиссионные доходы	3 тыс.руб.
.	
Итого доходов	3 тыс.руб.

Расходы:

Комиссионные сборы	1250 тыс.руб.
Расходы, связанные с содержанием имущества	539 тыс.руб.
Организационно-управленческие расходы	2388 тыс.руб.
Прочие расходы	3 тыс.руб.
Итого расходов	4180 тыс.руб.

Корректировка по отложенным налоговым активам и обязательствам **5444 тыс.руб.**

С учетом событий после отчетной даты балансовая прибыль снизилась на 4677 тыс.руб., что составило 21,3%, чистая прибыль возросла на 1267 тыс.руб. или на 7,3%. В основном за счет корректировки отложенного налогового актива на сумму 5444 тыс.руб.(45,2%) согласно расчета по итогам за 2015 год.

С учетом событий после отчетной даты нераспределенная прибыль Банка составила 18647 тыс.руб.(2014 году -35017 тыс.руб.), которая будет распределена после проведения годового собрания акционеров.

СПОД в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на 1 января 2016 года:

Активы

Отложенный налоговый актив строка 9	+31021 тыс.руб.
Прочие активы строка 11	-478 тыс.руб.
Итого активы строка 12	+30547 тыс.руб.

Пассивы

Отложенное налоговое обязательство строка 19	+26954 тыс.руб.
Прочие обязательства строка 20	+3701 тыс.руб.
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии	

для продажи увеличенная на отложенный налоговый актив строка 27	+(-1473) тыс.руб.
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство строка 28	+98 тыс.руб.
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год строка 30	+1267 тыс.руб.
Итого пассивы	+30547 тыс.руб.

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 31 декабря 2015 года равна 207734 тыс.руб. (за 31 декабря 2014 года – 213541 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.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

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

5.1 Денежные средства и их эквиваленты.

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.01.2016 год	2014 год
1.	Денежные средства	1	242813	218215
2.	Денежные средства на счетах в ЦБ (кроме обязательных резервов)	2	243769	169368
3.	Средства в кредитных организациях: Российской Федерации Других стран		188631 160097 28534	171370 171370 -
	Резерв под возможное обесценение по корсчетам		(1414)	(1517)
4.	Итого средств в кредитных организациях	3	187217	169853
5.	Итого денежных средств и их эквивалентов	1,2,3	673799	557436

Денежные средства и их эквиваленты занимают 11,3% в чистых активах Банка (2014 г-10,2%) и имеют тенденцию к росту 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 января 2016 года общая сумма средств одного банка в средствах кредитных организаций составила 40351 тыс.руб, или 21,4% (2014 год -138041 тыс.руб. или 80,5%) от суммы средств в кредитных организациях.

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

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.01.2016 год	2014 год
1.	<i>Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом</i>			
	Облигации федерального займа Правительства Российской Федерации		8339	7439
2.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4	8339	7439

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 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	01.01.2016	01.01.2015
1.	Чистая ссудная задолженность	5	3865862	3147812
2.	Просроченная задолженность		171084	146694
3.	Доля просроченной задолженности в %		4,4	4,3

Таблица № 2.

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

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.01.2016	01.01.2015
1.	Физические лица		483329	525902
2.	Юридические лица		2509962	1990485
3.	МБК		1051822	623846
4.	Векселя		81384	269827

5.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность		4126497	3410060
6.	Резервы на возможные потери		(260635)	(262248)
7.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5	3865862	3147812

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

Таблица № 3
Тыс.руб

		01.01.2016	%	01.01.2015	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	3865862	100	3147812	100
1.1	До 10 дней	1008300	26,1	235000	0,1
1.2	От 10 до 30 дней	88933	2,3	244652	0,9
1.3	От 30 до 90 дней	123458	3,2	411961	17,4
1.4	От 90 до 180 дней	296832	7,7	256148	11,6
1.5	От 180 до 366 дней	609071	15,7	490090	14,9
1.6	Более 366 дней	1704755	44,1	1478796	54,0
1.7	Без срока	34513	0,9	31165	1,1

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

Таблица № 4
Тыс.руб

		01.01.2016	%	01.01.2015	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	4126497	100	3410060	100
1.1	Республика Коми	2735108	66,3	2251469	76,7
1.2	Г. Москва	1376275	33,3	1125456	22,2
1.3	Московская область	8341	0,2	10681	0,5
1.4	Прочие регионы	6773	0,2	22454	0,6
	Резервы на возможные потери	(260635)		(262248)	
2.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3865862	100	3147812	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.

		01.01.2016	%	01.01.2015	%
1.	Юридические лица, в том числе:	2509962	100	1990485	100
1.1	Торговля	636821	25,4	503626	25,3
1.2	Строительство	539883	21,5	447894	22,5
1.3	Посреднические услуги	542131	21,6	376277	18,9
1.4	Промышленность	227436	9,1	167769	8,4
1.5	Транспорт и связь	115157	4,6	188366	9,5
1.6	Сельское и лесное хозяйство	8200	0,3	7100	0,4
1.7	Прочие виды	440334	17,5	299453	15,0

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

Таблица №6
Тыс.руб.

		01.01.2016	%	01.01.2015	%
1.	Задолженность по кредитам физических лиц, в том числе:	483329	100	525902	100
1.1	Жилищные кредиты	241232	49,9	274405	52,1
1.1.1	Из них ипотечные кредиты	239255	49,5	248187	47,2

1.2	Автокредиты	2229	0,5	4018	0,8
1.3	Прочие потребительские кредиты	239868	49,6	247479	47,1

Удельный вес выданных кредитов физическим лицам снизился в кредитном портфеле до 12,5% (в 2014 году -15,4%), в том числе на жилищные кредиты удельный вес снизился до 49,9% (в 2014 году -52,1%).

Ипотечные жилищные кредиты занимают в жилищных кредитах 99,2% (в 2014 году -90,4%).

Автокредиты занимают по удельному весу в кредитах, выданных физическим лицам 0,5% (в 2014 году -0,8%), кредиты на прочие потребительские цели возросли по итогам 2015 года до 49,6% (в 2014 году -47,1%).

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

Тыс.руб.				
		Статья формы	01.01.2016	01.01.2015
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку		375792	626034
1.1	Российские государственные облигации		79728	283578
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ		9335	92898
1.3	Еврооблигации Российской Федерации		212364	249558
1.4	Корпоративные облигации		-	-
1.5	Корпоративные еврооблигации		74365	-
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		152115	149593
2.1	Корпоративные акции:			
2.1.1	ОАО "Газпром"		152115	146793
2.1.2	ПАО Сбербанк РФ		-	2800
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	527907	775627

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года от 8 месяцев до 3 лет, купонный доход от 6,2% до 8,5% и доходность к погашению от 8,07% до 8,4% в зависимости от выпуска. ОФЗ и занимают на 31 декабря 2015 года в портфеле для продажи 15,1% (2014 г 36,6%).

Облигации внутреннего государственного валютного займа 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 (2014 г -7,5%). Данные облигации имеют срок погашения в марте 2030 года (2014 г – март 2030) и доходность к погашению 6,16% годовых (2014 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 40,2% (2014 год-32,2%).

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 с мая 2016 года по ноябрь 2016 года, процентные ставки от 7,5% до 8,6% годовых (2014 г от 7,5% до 8,45% годовых) и доходность к погашению 8,29% годовых в зависимости от выпуска (2014 г 8,55%). Вложения в муниципальные облигации занимают 1,8% (2014 г 11,9%) 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 28,8%(2014 год -19,3%) 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:

		01.01.2016		01.01.2015	
		Россия	Другие развитые страны	Россия	Другие развитые страны
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	89063	286729	376476	249558
1.1	Российские государственные облигации	79728		283578	
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ	9335		92898	
1.3	Еврооблигации Российской Федерации	-	212364	-	249558
1.4	Корпоративные облигации	-		-	
1.5	Корпоративные еврооблигации	-	74365	-	-
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	152115		149593	
2.1	Корпоративные акции:				
2.1.1	ОАО “Газпром”	152115		146793	
2.1.2	ОАО Сбербанк РФ	-		2800	
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	241178	286729	526069	249558

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	01.01.2016	01.01.2015
1.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		583260	680062
1.1	Российские государственные облигации		270878	431258
1.2	Корпоративные облигации		312382	248804
	Резерв под финансовые активы, удерживаемые до погашения		(5833)	(6801)
2.	Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	577427	673261

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 31 декабря 2015 года 577427 тыс.руб. (2014 год – 673261 тыс.руб.)

На 31 декабря 2015 года блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России российских государственных облигаций в количестве 143092 штук на сумму 122805 тыс.руб. (2014 год-39529 тыс.руб.). Кредитами Банка России по итогам 2015 года и в 2014 году Банк не пользовался.

5.6 Отложенный налоговый актив.

		Статья формы	01.01.2016	01.01.2015
1.	Отложенный налоговый актив	9	44858	4592

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 44858 тыс.руб. по вычитаемым временным разницам по кредитным операциям.

5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Тыс.руб				
		Статья формы	01.01.2016	01.01.2015
1.	Основные средства		287790	288503
2.	Земля		6469	6693
3.	Вложения в сооружение (строительство)		5137	3683
4.	Материальные запасы		3795	1981
4.1	Внеоборотные запасы		397	-
4.2	Резервы под внеоборотные запасы		-	-
5.	Амортизационные отчисления		(86525)	(81655)
6.	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	216666	219205

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 31 декабря 2015 года равна 207734 тыс.руб. (за 31 декабря 2014 года – 213541 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	01.01.2016	01.01.2015
1.	Нефинансовые активы		14981	7059
1.1	Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)		1898	770
1.2	Расчеты с прочими дебиторами		9489	2851
1.3	Расчеты с поставщиками		3594	3438
2.	Финансовые активы		21038	
2.1	Требования по получению процентов и пр.		10793	21779
2.2	Расходы будущих периодов		6131	6174
2.3	Расчеты по ценным бумагам и прочие требования		4114	5163
3.	Резерв под обесценение		(10771)	(2901)
	Итого активов	11	25248	37274

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты составляет 2525 тыс.руб. (2014 год-2500 тыс.руб.).

5.9 Средства кредитных организаций.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.01.2016	01.01.2015
1.	Средства кредитных организаций		-	342
2.	Итого средств кредитных организаций	14	-	342

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк не привлекал средства от кредитных организаций (31 декабря 2014 года Банком были привлечены средства одного банка, на долю которого приходилось 100% от всех средств).

5.10 Средства клиентов.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.01.2016	01.01.2015
1.	Юридические лица		1715459	1741834
1.1	Текущие (расчетные) счета		896342	994125
1.2	Срочные депозиты		819117	747709
2.	Физические лица	15.1	3215579	2769454
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)		572331	467621
2.2	Срочные вклады		2643248	2301833

3.	Итого средств клиентов	15	4931038	4511288

Ниже приведена информация средств клиентов по отраслям экономики:

		Статья формы	01.01.2016	01.01.2015
1.	Физические лица		3215579	2769454
2.	Строительство		661145	689505
3.	Государственные и общественные организации		44840	108351
4.	Предприятия нефтегазовой промышленности		18077	19735
5.	Прочие		991397	924243
6.	Итого средств клиентов	15	4931038	4511288

5.11 Выпущенные долговые обязательства.

		Статья формы	01.01.2016	01.01.2015
1.	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	4000
2.	Итого выпущенных долговых ценных бумаг (векселей)	17	-	4000

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк не выпускал собственные векселя.

По состоянию за 31 декабря 2014 года выпущенные векселя имели сроки погашения по февраль 2015 года и процентной ставкой от 4,5% до 7,5%.

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	01.01.2016	01.01.2015
1.	Отложенное налоговое обязательство	19	91994	51760

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 91994 тыс.руб. Данное отложенное налоговое обязательство возникло в связи с переоценкой основных средств – на сумму 34126 тыс.руб. и временным разницам по ценным бумагам – на сумму 57868 тыс.руб..

5.13 Прочие обязательства.

		Статья формы	01.01.2016	01.01.2015
1.	Нефинансовые обязательства			
1.1	Средства в расчетах		5250	1201

1.2	Кредиторская задолженность		104	43
1.3	Расчеты с поставщиками, покупателями		3218	3340
2.	Финансовые обязательства			
2.1.	Наращенные проценты		27349	23782
2.2	Обязательства по налогам		1010	3771
2.3	Доходы будущих периодов			237
	Итого прочих обязательств	20	36931	32374

5.14 Уставный капитал.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.01.2016	01.01.2015
1.	Уставный капитал		61000	61000
2.	Итого Уставный капитал	23	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 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости, учитывающую существенность исходных данных, используемых при формировании оценок справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредовано (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно и опосредовано основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 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	7439	-	-	7439
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	626034		-	626034
- долевыми ценные бумаги	149593	-	-	149593
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:				
- долговые ценные бумаги	431258			431258
- корпоративные облигации		242003		242003
Итого:	1214324	242003	-	1456327

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

6.1 Процентные доходы и расходы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.01.2016 год	01.01.2015 год
1.	Процентные доходы			
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность		428704	357715
1.2	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		80801	109316
1.3	По денежным средствам других кредитных организаций		16839	39757
1.4	По денежным средствам в Банке России		80927	5508
2.	Итого процентных доходов	1	607271	512296
3.	Процентные расходы			
3.1	Срочные депозиты физических лиц		222212	156493
3.3	Срочные депозиты юридических лиц		116840	83095
3.4	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		45	227
3.5	По привлеченным средствам кредитных организаций		30	-
4.	Итого процентных расходов	2	339127	239815
5.	Чистые процентные расходы (отрицательная процентная маржа)	3	268144	272481

6.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.01.2016 год	01.01.2015 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	(12893)	(22851)
1.1	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1614	(23046)
1.2	Изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах		103	534
1.3	Изменение резерва по начисленным процентным доходам	4.1	(14610)	(339)
2.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14	0	
3.	Изменение резерва на возможные потери по			

	ценным бумагам, удерживаемым до погашения	15	1084	(5117)
4.	Изменение резерва по прочим потерям	16	(6928)	31192
4.1	Изменение резерва по внебалансовым обязательствам		(5624)	31947
4.2	Изменение резерва по прочим активам		(1304)	(755)
5.	Изменение резерва в целом по Банку по всем активам	4,14,15,16	(18737)	3224

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

Тыс.руб				
		Статья формы	01.01.2016 год	01.01.2015 год
1.	Финансовые инструменты с фиксированным доходом			
1.1	Облигации Федерального займа Правительства РФ (ОФЗ)		897	(1833)
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	897	(1833)

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	01.01.2016 год	01.01.2015 год
1.	Комиссионные доходы	12	140051	123077
1.1	Комиссия по расчетным операциям		75422	76305
1.2	Комиссия по кассовым операциям		21184	25766
1.3	Прочие комиссии		20697	16593
1.4	Доходы от банковских гарантий		22748	4413
2.	Комиссионные расходы	13	27046	18884
2.1	Комиссия по расчетным операциям		25739	16465
2.2	Комиссия по кассовым операциям		346	674
2.3	Комиссия за инкассацию		295	228
2.4	Прочие комиссии		666	1517
4.	Итого чистый комиссионный доход	12-13	113005	104193

Комиссионные доходы Банка возросли против соответствующего периода прошлого года на 16974 тыс.руб. или на 13,8 процентных пункта. В комиссионных доходах наибольший удельный вес занимают комиссии по расчетным операциям -53,8% (2014 год -61,9%), комиссии по кассовым операциям составляют- 15,1% (2014 год -20,9%), на доходы от банковских гарантий приходится - 16,2% (2014 год -3,6%).

6.5 Операционные расходы.

Тыс.руб				
		Статья формы	01.01.2016 год	01.01.2015 год
1.	Расходы на оплату труда		178968	185104
2.	Отчисления в фонды		48720	46549
3.	Арендная плата		33069	29032
4.	Расходы, связанные с содержанием имущества		20132	17210
5.	Организационные и управленческие расходы		55964	53349

5.1	Охрана		19046	20399
5.2	Информационные услуги, обслуживание вычислительной техники		18081	13988
5.3	Страхование		12011	11340
5.4	Услуги связи		3875	3627
5.5	Служебные командировки		939	1580
5.6	Реклама		315	446
5.7	Прочие		1697	1969
6.	Прочие расходы		87422	23443
6.1	Расходы по межфилиальным ресурсам		79057	14521
7.	Амортизация основных средств		8365	8922
	Итого операционных расходов	19	424275	354687

В операционных расходах за 2015 г 42,2% (2014 г-52,2%) занимают расходы на оплату труда, 11,4% (2014 г-13,1%) 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	01.01.2016 год	01.01.2015 год
1.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ		3658	5188
2.	Налог на прибыль, всего, в том числе:		(928)	34907
2.1	Налог на ценные бумаги		6273	12227
2.2	Налог на прибыль		-	-
2.3	Отложенное налоговое обязательство(актив)		(7201)	22680
3.	Итого начисленные (уплаченные) налоги	21	2730	40095

Действующая ставка налога на прибыль, используемая Банком составляет 20% (2014 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 января 2016 года норматив достаточности капитала составляет 18,7% (2014 год -18,9%) , нормативы достаточности базового и основного капитала составляет 13,7% (2014 год -13%).

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	01.01.2016 год	2014 год
1.	Базовый капитал	1.1	768194	716129*
1.1	Уставный капитал		61000	61000
1.2	Резервный фонд		9150	9150
1.3	Прибыль предшествующих лет		702547	667471
1.4	Уменьшение источников базового капитала		-4503	-21492
2.	Основной капитал	1.7	768194	716129*
2.1	Уставный капитал		61000	61000
2.2	Резервный фонд		9150	9150
2.3	Прибыль предшествующих лет		702547	667471
2.4	Уменьшение источников основного капитала		-4503	-21492
3.	Добавочный капитал	1.8	310634	311083*
3.1	Резервный фонд из прибыли текущего года		-	-
3.2	Прибыль прошлых лет		-	-
3.3	Прирост стоимости имущества		140634	141083
3.4	Субординированный кредит (депозит, заем)		170000	170000
4.	Капитал Банка	1	1078828	1027212
5.	Показатель достаточности собственных средств (капитала) в %	3.3	18,7	18,9
5.1	Показатель достаточности базового капитала в процентах	3.1	13,7	13,6*
5.2	Показатель достаточности основного капитала в процентах	3.2	13,7	13,6*

*в связи с использованием нового подхода при расчете капитала, остаток по счету 10610, возникновение которого обусловлено приростом стоимости имущества при переоценке, уменьшает не финансовый результат отчетного года, отраженный по статье 1.2.4.2 формы №0409808, а переоценку основных средств, отраженную по статье 1.8.5. В целях сопоставимости отчетных данных значения показателей по статьям 1.2.4.2 и 1.8.5 графы 6 Раздела 1 формы 0409808 пересчитаны с учетом нового подхода. Изменение методики расчета привело к изменению значений показателей достаточности базового и основного капитала по состоянию на 1 января 2015 года.

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 – 71,2% всего собственного капитала Банка и 28,8% приходится на дополнительный капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 64,7%, уставного капитала -5,6% , резервного фонда-0,8% , фонда переоценки основных средств-13,0% 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 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

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2015 года:

	Н1.1	Н1.2	тыс. руб. Н1.0
Кредитный риск	3908246	3908246	4084540
Рыночный риск	546947	546947	546947
Операционный риск*	792450	792450	792450
Итого показатели для расчета нормативов	5247643	5247643	5423937

*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 возросли за 2015 год на 345458 тыс.руб. или на 6,4%. Рост активов, взвешенных с учетом риска, обусловлено в основном увеличением рискованных активов Банка по кредитным операциям. В результате кредитный риск вырос к прошлому году на 298885 тыс.руб. или на 7,3%.

Банк в течение 2015 и 2014 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 разведенной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывается. Базовая прибыль на акцию по итогам 2015 года составила 3,06 руб. (2014 год-5,74 руб.).

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

- Чистая прибыль Банка за 2015 год	18647000 руб.
- Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2014 года	6100000 штук
- Базовая прибыль на акцию (18647000:6100000)	3,06 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 5,0% (2014 год : 5,0%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0% (2014 год : 5,5%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 10,0% (2014 год : 10,0%).

По состоянию на 1 января 2016 года норматив достаточности базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капитала составил -13,7% (1 января 2015 года -13,6%), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составил 18,7% (1 января 2015 года -18,9%).

Максимальное значение норматива Н6 на 1 января 2016 года принимает значение равное 19,77%.

Минимальное значение норматива Н6 на 1 января 2016 года принимает значение равное 0,01%.

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

Доля высоколиквидных активов в общей структуре активов Банка продолжает оставаться высокой и составляет на 1 января 2016 года -26,5%. Структура высоколиквидных активов Банка представлена следующими активами: средства размещенные в Центральном Банке РФ, включая средства на корсчете -65,5%, вложения в государственные бумаги -19,8%, денежные средства в кассе -14,7%.

Показатель финансового рычага по состоянию на 1 января 2016 года составил 12,1%.

Сравнительные данные о показателе финансового рычага на 1 января 2015 года отсутствуют, в связи с вступлением в силу с 1 января 2015 года Указания Банка России от 2 декабря 2014 года “О внесении изменений в Указание 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” №3468-У и отсутствием у Банка обязанности по расчету показателя финансового рычага на 1 января 2015 года.

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

По состоянию на 1 января 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 792 тыс. долларов и 1 тыс. евро, что составляет в рублевом эквиваленте 57803 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 2015 года составлял 26307 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.

Системе 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, и 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 рисков 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 отчетном 2015 году капитал Банка рос несколько медленнее, чем активы, взвешенные с учетом риска, так за 2015 год капитал вырос на 5,0% , а рисковые активы выросли на 5,3%. В результате норматив достаточности капитала составил по итогам 2015 года до 18,89% (2014 год -18,9%).

Сложившееся значение норматива достаточности собственных средств на 1 января 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 № 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
01.01.2015	223404	95666	127738	541992
01.01.2016	217780	64512	153268	1755918

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 обесценение 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, %					Тыс.руб
	Сумма тыс.руб.	В процен- тах от кредитного портфеля, %	1	2	3	4	5	
			категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	
01.01.2015	262248	7,7	-/	47346/	39082/	23573/	152247/	
			17,1	63,6	9,4	2,7	7,2	
01.01.2016	260635	6,3	-/	74573/	32524/	12087/	141451/	
			7,3	70,3	12,9	3,5	6,0	

По состоянию на 1 января 2016 года, в целом по банку, создано резервов под возможные потери по ссудам в сумме 260635 тыс.руб. (2014 г-262248 тыс. руб.), под прочие потери в сумме 42100 тыс. руб.(2014 г-22431 тыс.руб.). В отчетном периоде 2015 года наметилась тенденция роста созданных резервов к прошлому году, рост составил 6,3% , что связано в основном с ростом созданных резервов под прочие потери на 87,7%, при этом резервы под ссудную и приравненную к ней задолженность снизились на 0,6%.

Уровень покрытия кредитных вложений от возможных потерь составил по итогам 2015 года в целом по банку 6,3%, против 7,7% в 2014 году.

Как показали результаты анализа ссудной задолженности по категориям качества, за 2015 год в кредитном портфеле Банка наблюдается некоторое снижение против прошлого года ссуд, отнесенных к 1-2 категории качества и рост ссуд, отнесенных к 3-4 категории качества, при этом наблюдается снижение ссуд, отнесенных к 5 категории качества.

По состоянию на 1 января 2016 года в кредитном портфеле банка ссуды, отнесенные к 1-2 категории качества, снизились до 77,6% (в 2014 году 80,7%). Ссуды, отнесенные к 3 категории качества, возросли до 12,9% (в 2014 году 9,4%). Ссуды, отнесенные к 4 категории качества, возросли до 3,5% (в 2014 году 2,7%) При этом ссуды, отнесенные к 5 категории качества, снизились в кредитном портфеле до 6,0% (в 2014 году 7,2%) . Созданные резервы по данному кредитному портфелю, с учетом обеспечения, составляют 62,7% от расчетного.

По состоянию на 1 января 2016 года стоимость имущества, полученного Банком в счет исполнения обязательств по ссудам , предоставленным юридическим и физическим лицам, составила 4851231 тыс.руб., на 1 января 2015 года – 3804335 тыс.руб.

За 2015 год произошел рост стоимости залогового обеспечения на 1046896 тыс.руб. или на 27,5% .

В Банке разработано Положение “Об организации управления кредитным риском”, устанавливающее порядок оценки кредитного риска.

Реструктурированные ссуды.

Реструктурированные ссуды составляют в кредитном портфеле Банка на 1 января 2016 года 7,5% (2014 год 7,8%). По сравнению с прошлым годом реструктурированные ссуды в абсолютном выражении снизились на 18689 тыс.руб. или на 7,5%. В общем объеме активов реструктурированные ссуды занимают по удельному весу долю в размере 3,8% (2014 г – 4,5%).

Основными видами реструктуризации кредитов являются: пролонгация кредитов (56%) изменение графиков погашения уплаты процентов и основного долга (29%), снижение процентной ставки (15%). 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 15644 тыс.руб. или 92% от расчетного и занимают 4,1% от всего объема резервов Банка.

Объем просроченной ссудной задолженности на 1 января 2016 года составил по Банку 171084 тыс.руб. или 4,4% (в 2014 году -4,6%) от общего объема чистой ссудной задолженности. 95,1% просроченной задолженности приходится на юридические лица и 4,9% на физические лица.

По срокам погашения просроченная задолженность сложилась:

- до 90 дней- 41822 тыс.руб. (24,4%)
- от 90 до 180 дней – 528 тыс.руб.(0,3%),
- свыше 180 дней – 128734 тыс.руб. (75,3%).

Резервы под просроченную задолженность созданы в размере 79,8% от необходимого.

Против прошлого года просроченная задолженность возросла на 24390 тыс.руб. или на 16,6%.

Просроченная задолженность по требованиям по получению процентных доходов составила на 1 января 2016 года в сумме 7192 тыс.руб. (2014 г - 943 тыс.руб.), из них в сумме 920 тыс.руб. приходится на задолженность свыше 180дней (12,8%), 6272 тыс.руб. до 90 дней (87,2%).

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:

	01.01.2016 год	2014год
	Тыс.руб	тыс.руб.
1.Неиспользованные		
Кредитные линии	454882	479209
(Резервы на возможные потери)	(12954)	(8616)
2.Выданные гарантии и		
Поручительства	530652	668933
(Резервы на возможные потери)	(3963)	(2596)
Итого	968617	11369302

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 котируемые 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 31 декабря 2015 года:

Тыс.руб.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока	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
14.1 Вклады 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.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16837					16837
21. Всего обязательств	1834172	603749	498112	2049084	91994	5077111
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	487344	(171317)	292471	46706	255350	910554
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	487344	316027	608498	655204	910554	

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. Несовпадение 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 31 декабря 2015 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 января 2016 года их значение составило:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен на 107,69% (2014 год -76,3%), при норме не менее 15%,

Норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на 113,63% (2014 год -131%), при норме не менее 50%,

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен на 50,03% (2014 год -65,8%), 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 2015 года валютный риск составлял более 2% от капитала, давление на капитал валютного риска в абсолютном выражении равнялось 28339 тыс.руб. (2014 год-47524 тыс.руб.). Как видно из приведенных данных валютный риск снизился на 36,6%.

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 января 2016 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. рублей 01.01.2016 год	Средняя эффективная процентная ставка 01.01.2016 год	Балансовая стоимость тыс. рублей 2014 год	Средняя эффективная процентная ставка 2014 год
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	289764	0%	214554	0%
Средства в других банках				
- в рублях	75589	0%	36736	0%
- в долларах США	86077	0%	122453	0%
- в ЕВРО	25551	0%	10664	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль				

или убыток				
- в рублях	8339	6,51%	7439	2,0%
Чистая ссудная задолженность				
- в рублях	3748281	14,66%	2787857	14,84%
- в долларах США	72154	4,88%	194935	3,31%
- в ЕВРО	45427	8,5%	165020	6,01%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	243568	5,19%	526069	2,09%
- в долларах США	284339	4,52%	249558	2,49%

Процентные обязательства

Средства банков				
- в рублях	0	0%	0	0%
- в долларах США	-	0%	-	0%
- в Евро	0	0%	342	0%
Средства клиентов				
- в рублях	4097648	8,53%	3552234	9,41%
- в долларах США	721307	2,8%	766436	4,04%
- в ЕВРО	112083	2,09%	192618	2,03%
Векселя				
- в рублях	0	0	4000	5,56%,

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 января 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	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

Ниже приведенная таблица отражает анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 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	2182215					218215
2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	169368				45186	214554
2.1Обязательные резервы					45186	45186
3.Средства в кредитных организациях	169853					169853
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7439					7439
5.Чистая ссудная задолженность	479652	668109	490090	1478796	31165	3147812
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	775627	-	-	-	-	775627

7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4649	9525	146627	512460	-	673261
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	219205	219205
9. Прочие активы	14046	3248	6912	6892	6176	37274
10. Требования по текущему налогу на прибыль	1555					1555
11. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	4592	4592
12. Всего активов	1840404	680882	643629	1998148	306324	5469387
Пассивы						
13. Средства кредитных организаций	342					342
14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1717936	652100	1049066	1092186	-	4511288
14.1 Вклады физических лиц	705811	610586	745871	707186	-	2769454
15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						-
16. Выпущенные долговые обязательства	1500	2500	-	-	-	4000
17. Обязательство по текущему налогу на прибыль	4688					4688
18. Отложенное налоговое обязательство					51760	51760
19. Прочие обязательства	13615	17357	1165	-	237	32374
20. Всего обязательств	1738081	671957	1050231	1092186	51997	4604452
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2014 года	102323	8925	(406602)	905962	254327	864935

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 375792 тыс.руб. (в 2014 году -626034 тыс.руб). Это ликвидные бумаги, из них 99,9% входят в Ломбардный список Банка России.

По итогам 2015 года процентный риск по данному портфелю вырос до 241200 тыс.руб. (2014 год - 200237 тыс.руб.) или на 20,5%, что связано с ростом вложений в ценные бумаги с повышенным коэффициентом риска.

Банк подвержен **фондовому риску**, а именно риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности, а именно по акциям эмитента ОАО "Газпром", которые находятся в портфеле Банка в сумме 152115 тыс. руб. (в 2014 году -149593 тыс.руб.). Объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами против прошлого года вырос на 1,7% (в основном за счет роста рыночных цен) и занимает в чистых активах Банка 2,6%.

По итогам 2015 года фондовый риск Банка вырос до 304230 тыс.руб. (2014 год -299186 тыс.руб.) или на 1,7%.

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 2015 года рыночный риск составил по Банку 573770 тыс.руб.(2014 год- 546947 тыс.руб), рост к прошлому году составил 4,9%. Сравнительные данные приведены в таблице:

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

№п/п	Наименование риска	01.01.16	01.01.15
1.	Процентный риск (ПР)*	19296	16019
2.	Общий риск	7193	9822
3.	Специальный риск	12103	6196
4.	Фондовый риск (ФР)*	24338	23934
5.	Общий риск	12169	11967
6.	Специальный риск	12169	11967
7.	Валютный риск (ВР)	23839	47524
8.	Рыночный риск (РР)	573770	546947

*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 2009года №346-П “О порядке расчета размера операционного риска”.

На 1 января 2016 года операционный риск в целом по Банку составил 812200 тыс.руб.(2014 г 792450 тыс.руб.), по данному риску произошел рост на 2,5% .

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

	2014 год	2013 год	2012 год
1.Чистые процентные доходы	272481	320453	293407
2.Чистые непроцентные доходы	152207	133174	127803
Доход для целей расчета капитала	424688	453627	421210

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 2015 года 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 2015 года 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 2015 года 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 соглашениях 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 высоко-развитым, имеющих минимальные кредитные и рыночные риски. Учитывая незначительные масштабы проводимых операций (0,4% от чистых активов), а также тщательный отбор контрагентов-нерезидентов по проводимым операциям, как правило стран Еврорезоны 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 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:

	01.01.2016 год Тыс.руб	Средняя % ставка	2014год тыс.руб.	Средняя %ставка
Активы				
<i>Ссудная и приравненная к ней Задолженность, в том числе:</i>				
1.Юридическим лицам	117286	14%	68435	14%
(Резервы под обесценение)	(20271)		(3161)	
1.1 Задолженность по векселям	8500	12%		
(Резервы под обесценение)	(85)			
2.Управленческому персоналу	13207	13,5%	11378	13,5%
(Резервы под обесценение)	(132)		(686)	
Итого	118505		75966	
Обязательства				
Депозиты физических лиц	245436	8,5%	125210	8,5%
Выпущенные векселя	0		0	

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон. По состоянию на 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 2015 года и в 2014 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В отчете о финансовых результатах за 2015 год, были отражены, следующие суммы со связанными сторонами:

Доходы:

- проценты полученные –12092 тыс.руб. (2014 год - 12282тыс.руб.),
- доходы за РКО – 104 тыс.руб. (2014 год -290 тыс.руб.),

Расходы:

- проценты уплаченные за депозиты физ.лиц– 11042 тыс.руб. (2014 год – 4721 тыс.руб.),
- проценты уплаченные по выпущенным векселям –0 тыс.руб. (2014 год -0 тыс.руб.),
- другие расходы (плата за аренду) -28312 тыс.руб. (2014 год - 29016 тыс.руб.).

Банк в течение 2015 года и в 2014 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 2015 года было проведено 18 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 87 вопросов.

Вознаграждения членов Совета Директоров банка составило за 2015 год –6450 тыс.руб. (2014 год - 7154 тыс.руб.). Их доля в общем объеме вознаграждения составила по итогам 2015 года -3,6% (2014 г -3,9%). Уплачено страховых взносов в сумме 1335 тыс.руб. (2014 год -1178 тыс.руб.). Их доля в общем объеме страховых взносов составила за 2015 год -2,7% (2014 г -2,5%).

Средне списочная численность персонала Банка составляет на 1 января 2016 года 295 человек, из них численность основного управленческого аппарата составляет 44 человека.

Вознаграждение основному управленческому аппарату, включая работников, ответственных за принимаемые риски, составило за 2015 год 33444 тыс. руб. (2014 год - 34110 тыс. руб.). Их доля в общем объеме вознаграждения составила за 2015 год -18,7% (2014 г -18,4%).

Уплачено страховых взносов в сумме 6778 тыс. руб. (2014 год -6518 тыс. руб.). Их доля в общем объеме страховых взносов составила за 2015 год -13,9% (2014 г -14%).

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 2015 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.

Собрание акционеров запланировано на 30 мая 2016 года, где и будет утверждена годовая отчетность.

Председатель Правления "Северный Народный Банк (ПАО)"

Главный бухгалтер



Перваков В.Е.

Зорина В.С.

31 марта 2016 года