

**Пояснительная информация к бухгалтерской
(финансовой) отчетности "Северный Народный
Банк" (ПАО) за 1 полугодие 2017 года.**

Содержание

Введение	4
1. Общая информация о "Северный Народный Банк" (Публичное акционерное общество)	4
1.1 Данные о государственной регистрации	4
1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком	4
1.4 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических Лиц в Банках Российской Федерации	5
1.5 Информация об обособленных структурных подразделениях	5
1.6 Информация о членстве в платежных системах	5
1.7 Списочная численность персонала	5
1.8 Система корпоративного управления Банка	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	
2.1 Основные направления деятельности	6
2.2 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	7
2.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка	9
2.4 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
2.5 Перспективы развития Банка	11
3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	11
3.1 Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций в отчетном периоде	11
3.2 Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику	22
4. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	23
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	23
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	23
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	23
5.3 Чистая ссудная задолженность	24
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	27
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	29
5.10 Средства клиентов	29
5.11 Выпущенные долговые обязательства	29
5.12 Отложенное налоговое обязательство	30
5.13 Прочие обязательства	30
5.14 Уставный капитал	30
5.15 Справедливая стоимость	30
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	33
6.1 Процентные доходы и расходы	33
6.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов	33
6.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
6.4 Комиссионные доходы и расходы	34
6.5 Операционные расходы	34
6.6 Начисленные (уплаченные) налоги	35
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	35
7.1 Цель, политика и процедура управления капиталом	35
7.2 Структура капитала	36
7.3 Информация об активах, взвешенных с учетом риска	40
7.4 Прибыль на акцию и дивиденды	41

8.	Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813	41
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	42
10.	Система управления рисками и внутреннего контроля	42
10.1	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	43
10.1.1	Кредитный риск	44
10.1.2	Риск ликвидности	48
10.1.3	Рыночный риск	50
10.1.4	Операционный риск	53
10.1.5	Правовой риск	55
10.1.6	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	55
10.1.7	Страновой риск	56
10.1.8	Стратегический риск	56
11.	Информация по уступке прав требований	57
12.	Операции со связанными сторонами	57
13.	Управленческий аппарат	58
14.	Сведения об обремененных и не обремененных активах	59
15.	Информация об операциях с контрагентами нерезидентами	59

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности "Северный Народный Банк" (публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 1 полугодие 2017 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – "РСБУ") и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации".

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

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

1.1 Данные о государственной регистрации

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

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 06.03.2015 года (протокол № 3) наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством и изменены на «Северный Народный Банк» (публичное акционерное общество).

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.

Приказом Банка России от 11.11.2016 года №ОД-3964 лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг "Северный Народный Банк" (ПАО) на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 29.11.2000 г №087-03425-001000 была аннулирована. Данное решение принято Центральным банком Российской Федерации на основании заявления Банка от 03.10.2016 г об аннулировании вышеуказанной лицензии по собственной инициативе Банка.

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

”Северный Народный Банк” (ПАО) участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”. С 4 ноября 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы страхования под № 126.

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

	Тыс.руб.	
	01.07. 2017 год	2016 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	4043	13 645
По состоянию на 1 июля 2017 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком за весь период в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 100172 тыс.руб.		

1.5 Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 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- системы “Золотая корона”.

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

1.7 Списочная численность персонала

Фактическая численность и структура персонала Банка по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года представлена ниже:

	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
Головной офис	166	55,4%	161	53,8%
Филиальная сеть	151	47,6%	138	46,2%
Списочная численность персонала Банка	317	100%	299	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 определен перечень решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров. В состав Совета Директоров входят по состоянию на 1 июля 2017 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 Правление по состоянию на 1 июля 2017 года входят:

1. Перваков Виталий Евгеньевич
2. Зорина Валентина Серафимовна
3. Коссангба Зинаида Александровна
4. 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 на протяжении 23 лет.

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, обслуживанию банковских карт, по оказанию депозитарных услуг, брокерское обслуживание, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, прием платежей, аренда сейфовых ячеек и другие операции.
- Привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой 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 32% общей валюты баланса банка, 20 % всех кредитных вложений банка и 36% всей ресурсной базы банка.

Наличие филиалов в городах республиканского значения Республики Коми и в г. Москва позволяет эффективно маневрировать ресурсами, и дает возможность комплексного обслуживания предприятий и организаций различных сфер экономической деятельности.

В условиях острой конкуренции на рынке банковских услуг Банк в 2017 году по-прежнему решает задачи достижения максимальной эффективности осуществляемых операций. Развиваясь в рамках универсального статуса, Банк снижает риски проводимых операций за счет диверсификации услуг и обеспечения высокого уровня обслуживания клиентов.

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

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

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 июля 2017 года:

	Россия тыс. рублей	Другие страны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы			
Денежные средства	208402	0	208402
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	318712	0	318712
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	60733	0	60733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 187	0	9 187
Средства в кредитных организациях	64396	12138	76534
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 532092	0	4 532092
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	330771	78983	409754
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	0	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	173703	223486	397189
Требование по текущему налогу на прибыль	1 394	0	1 394
Отложенный налоговый актив			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	256987	0	256987
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 342		24 342
Прочие активы	29459	0	29459
Всего активов	6010178	314607	6 324785
		0	
Пассивы		0	
Средства кредитных организаций	-	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5184881	14419	5199300
Вклады физических лиц	3420312	12556	3 432868
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	0
Отложенное налоговое обязательство	7236	0	7236
Прочие обязательства	64462	0	64462

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	16606	0	16606
Всего обязательств	5273185	14419	5 287604
Чистая позиция по состоянию на 1 июля 2017 года	736993	300188	1037181

Как видно из приведенных данных основная концентрация активов сосредоточена в Российской Федерации, на ее долю приходится 94,4% (2016 г -95,2%).

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

	Россия тыс. рублей	Другие страны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы			
Денежные средства	256 947	0	256 947
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	130 549	0	130 549
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	60 537	0	60 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 081	0	9 081
Средства в кредитных организациях	158 931	6 436	165 367
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 543 443	0	4 543 443
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	334 792	62 833	397 625
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	0	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	122 622	228 568	351 190
Требование по текущему налогу на прибыль	1 554	0	1 554
Отложенный налоговый актив			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	255 421	0	255 421
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 342		24 342
Прочие активы	46 617	0	46 617
Всего активов	5944836	297 837	6 242 673
		0	
Пассивы		0	
Средства кредитных организаций	-	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 055 360	12 531	5 067 891
Вклады физических лиц	3 321 879	11 467	3 333 346
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	106	-	106
Отложенное налоговое обязательство	41 795	0	41 795
Прочие обязательства	73 495	0	73 495
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	30 898	0	30 898
Всего обязательств	5 201 654	12 531	5 214 185
Чистая позиция по состоянию на 1 января 2017 года	743 182	285 306	1 028 488

2.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 1 полугодие 2017 года.

Динамика ключевых показателей Банка по итогам 1 полугодия 2017 года представлена ниже:

Основные показатели (тыс. руб.).	01.07.17	01.01.17
Уставный фонд	81000	81000
Резервный фонд	12150	9150
Собственный капитал	1198893	1191218
Балансовая прибыль	17665	57998
Чистая прибыль	41501	69596
Рентабельность капитала	6,92%	5,8% *
Рентабельность активов	1,32%	1,1%**
Валюта баланса	6324785	6242673
Чистая ссудная задолженность	4532092	4543443
Привлеченные средства	5270998	5183287

*рассчитано, как отношение чистой прибыли к капиталу Банка

**рассчитано, как отношение чистой прибыли к чистым активам

По итогам 1 полугодия 2017 года валюта баланса Банка возросла против прошлого года на 82112 тыс. руб. или на 1,3%, составив на 1 июля 2017 года 6324785 тыс. руб. На территории Республики Коми "Северный Народный Банк" (ПАО) является единственным самостоятельным банком, который занимает долю по размеру проводимых кредитных операций 10%.

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

За 1 полугодие 2017 года произошел незначительный рост капитала банка на 7675 тыс. руб. или на 0,6%. Капитал Банка составил на 1 июля 2017 года 1198893 тыс. руб.

Удельный вес базового и основного капитала достиг в структуре собственных средств 71,1% (2016 г – 65,7%), дополнительный капитал 28,9% (2016 г – 34,3%).

Показатель достаточности капитала Н1.0 превышает минимальный уровень в 8% и составляет 24,262% (2016 год – 24,31%). Показатель достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составляет 18,032% (2016 год – 16,696%).

Финансовый результат. По итогам 1 полугодия 2017 года Банк получил чистую прибыль в размере 41501 тыс. руб. (за 1 пол. 2016 г чистая прибыль составляла 28898 тыс. руб.), что происходило на фоне роста доходов от основной деятельности и снижения операционных расходов. Доходы от основной деятельности возросли против соответствующего периода прошлого года на 1007 тыс. руб. (0,4%), операционные расходы снизились на 2095 тыс. руб. (0,9%). По итогам 1 полугодия 2017 г было создано резервов на сумму 59739 тыс. руб. (1 пол. 2016 г – 90784 тыс. руб.).

Банком за отчетный период уплачено налогов в бюджет в сумме 4796 тыс. руб. (1 пол. 2016 год – 1345 тыс. руб.).

Ресурсная база. За 1 полугодие 2017 года произошел рост привлеченных средств банка на 1,7% или на 87711 тыс. руб. Следует отметить, что особого изменения в структуре привлеченных средств не произошло.

Основным источником фондирования Банка по-прежнему являются вклады населения. По сравнению с началом года их объемы возросли на 99522 тыс. руб. или на 2,9%, увеличившись в привлеченных средствах Банка по удельному весу до 65,1% (2016 г – 64,3%).

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, по сравнению с началом года, снизились на 70597 тыс. руб. или на 5,9%. При этом, данные вложения по удельному весу на 1 июля 2017 года в привлеченных средствах незначительно снизились до 21,0% (2016 г – 21,2%).

Депозиты предприятий за 1 полугодие 2017 года возросли на 38768 тыс. руб. или на 6,7 процентных пункта. При этом, удельный вес депозитов юридических лиц в привлеченных средствах Банка снизился до 11,7% (2016 г – 14,4%).

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

По итогам 1 полугодия 2017 года доля кредитных вложений, с учетом вексельного портфеля и депозитов, размещенных в Банке России, в структуре активов банка составила 71,7% (2016 г – 72,8%).

Объемы кредитных операций по географическим регионам распределились на 1 июля 2017 года следующим образом: на Головной офис (г. Сыктывкар) приходится 82,8% от ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку, на филиал в г. Ухте – 7,5%, на филиал в г. Усинск – 7,5%, на филиал в г. Москве – 2,2%.

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 1 полугодия 2017 года, составила 175680 тыс. руб., что на 48499 тыс. руб. или на 21,6% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (1 пол. 2016 г - 224179 тыс. руб.).

Сумма чистого процентного дохода, скорректированного на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля, составила 101884 тыс. руб. (1 пол. 2016 г - 133692 тыс. руб.). Сумма чистого комиссионного дохода составила 62781 тыс. руб. (1 пол. 2016 г – 59121 тыс. руб.). В структуре чистого дохода Банка по итогам 1 полугодия 2017 года доля чистого процентного дохода снизилась до 40,6% (1 пол. 2016 г – 53,5%), доля чистого комиссионного дохода возросла до 25% (1 пол. 2016 г – 23,7%).

За 1 полугодие 2017 год получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 188862 тыс. руб., что на 106556 тыс. руб. или на 36% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (1 пол. 2016 г – 295418 тыс. руб.).

Основная причина такого снижения в том, что в 2016 году были начислены доходы по решению судов, в части штрафов и неустоек в размере 95315 тыс. руб.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях за 1 полугодие 2017 года составили 108179 тыс. руб. и возросли на 40758 тыс. руб., или на 63,3% против соответствующего периода прошлого года (1 пол. 2016 г – 67421 тыс. руб.).

За 1 полугодие 2017 года уплачено процентных расходов на сумму 145866 тыс. руб., что на 22596 тыс. руб. или на 13,4% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (1 пол. 2016 г - 168462 тыс. руб.).

Доходы от ценных бумаг по итогам 1 полугодия 2017 года снизились на 18% и составили 23643 тыс. руб. (1 пол. 2016 г – 28816 тыс. руб.), что связано со снижением объемов вложений в ценные бумаги.

Другим источником чистого дохода Банка являются операции с иностранной валютой, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, а также прочие доходы. Чистый доход по данным операциям за 1 полугодие 2017 год составил в совокупности 72910 тыс. руб. (1 пол. 2016 г - 58233 тыс. руб.).

По сравнению с 1 полугодием 2016 года произошло снижение совокупного объема доходов на 45778 тыс. руб. (8,9%). Совокупный объем доходов за 1 полугодие 2017 года составил 468880 тыс. руб. (1 полугодие 2016 г – 514658 тыс. руб.). Объем расходов за 1 полугодие 2017 год составил 451215 тыс. руб. (1 полугодие 2016 г - 499695 тыс. руб.), снизившись против отчетного периода прошлого года на 48480 тыс. руб. или на 9,7%.

Структура доходов состоит:

- Процентные доходы - 297041 тыс. руб. или 63,4% (1 пол. 2016 г - 362839 тыс. руб. – 70,5%),
- Комиссии полученные - 75286 тыс. руб. или 16,1% (1 пол. 2016 г – 64770 тыс. руб. – 12,6%),
- Доходы от ценных бумаг - 23643 тыс. руб. или 5% (1 пол. 2016 г - 28816 тыс. руб. – 5,6%),
- Доходы от валютных операций - 5706 тыс. руб. или 1,2% (1 пол. 2016 г - 29 тыс. руб. – 0%),
- Другие доходы - 67204 тыс. руб. или 14,3% (1 пол. 2016 г - 58262 тыс. руб. – 11,3%).

Структура расходов состоит:

- Процентные расходы - 145866 тыс. руб. или 32,3% (1 пол. 2016 г - 168462 тыс. руб. – 33,7%),
- Операционные расходы - 233105 тыс. руб. или 51,7% (1 пол. 2016 г – 234800 тыс. руб. – 47%),
- Комиссионные расходы - 12505 тыс. руб. или 2,8% (1 пол. 2016 г - 5649 тыс. руб. или 1,1%),
- Расходы по созданию резервов - 59739 тыс. руб. или 13,2% (1 пол. 2016 г - 90784 тыс. руб. или 18,2%).

За 1 полугодие 2017 год Банком было создано резервов под обесценение кредитного портфеля и начисленных процентов в размере 73796 тыс. руб., (за 1 пол. 2016 года создано 90487 тыс. руб.).

Кроме того, за 1 полугодие 2017 года было создано резервов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения в размере 438 тыс. руб., и восстановлено резервов под прочие потери в сумме 14495 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 года восстановлено резервов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения в размере 242 тыс. руб. и создано резервов под прочие потери в сумме 539 тыс. руб.).

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Не смотря на ослабление ряда негативных тенденций, ситуация в российской экономике остается сложной. 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 противоречивые толкования.

В течение 1 полугодия 2017 года в России продолжилось дальнейшее замедление экономики. Продолжается отток капитала, волатильность цен на нефть, курса национальной валюты. У банковского сектора растут издержки, в том числе из-за очень жестких денежно-кредитных условий. Данные события могут оказать влияние на результаты деятельности Банка и в настоящее время сложно предположить, каким будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка.

2.5 Перспективы развития Банка

В условиях сохранения угрозы финансовой стабильности в российском банковском секторе, стратегической задачей "Северный Народный Банк" (ПАО) на 2017 год по-прежнему является сохранение достигнутых позиций банка на рынке банковских услуг Республики Коми, в том числе на розничном рынке, обеспечение финансовой надежности и устойчивости Банка.

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

Стратегия банка на 2017 год будет направлена на дальнейшее увеличение капитала банка, а также расширения количества и объемов проводимых операций.

Советом директоров на 2017 год принято решение по увеличению Уставного капитала Банка на 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:

- *принцип непрерывности деятельности*, предполагающий, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- *имущественной обособленности*, означающий, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка.
- *последовательности применения учетной политики*, предусматривающий, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при изменении законодательства Российской Федерации или нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности банка. Не считается изменением в учетной политике утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности банка.
- *отражения доходов и расходов по методу «начисления».*

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) банка отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Проценты по кредитам 4-5 категории учитываются в составе доходов по факту получения.

- *постоянства правил бухгалтерского учета.*

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства

Российской Федерации, которые касаются деятельности банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- *принцип осторожности*, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- *принцип своевременности отражения операций в учете*, означающий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- *раздельное отражение активов и пассивов*.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

- *преимущество входящего баланса банка обеспечивается соответствием остатков* на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода.

- *приоритет содержания над формой* – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- *в соответствии с критерием открытости* отчеты достоверно отражают операции банка, являются понятными информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции банка.

Активы Банка

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции, совершаемые на возвратной основе - операции, совершаемые на условиях срочности, возвратности и платности.

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

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

Критерии классификации и переклассификации вложений в ценные бумаги

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

«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

«Удерживаемые до погашения»;

«Имеющиеся в наличии для продажи»;

«Участие».

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

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

Категория «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

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

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

Категория «Удерживаемые до погашения»

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

-имеют фиксированные или определяемые платежи;

-имеют фиксированный срок погашения;

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

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

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

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

Категория «Имеющиеся в наличии для продажи» Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «Удерживаемые до погашения» и «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете № 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

Порядок переклассификации ценных бумаг

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

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

К событиям, произошедшим по независящим от банка причинам, могут быть отнесено следующее:

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

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

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

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

Периодичность переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг производится ежедневно.

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

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

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

Под балансовой стоимостью понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, а после первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных (в том числе дисконтных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Справедливая стоимость ценных бумаг устанавливается с учетом принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг, изложенных выше.

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

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

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

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

Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

Затраты признаются существенными, если они превышают 1% от суммы договора покупки/продажи ценных бумаг. Указанные затраты относятся на стоимость приобретенных ценных бумаг. Затраты по

реализации ценных бумаг относятся на стоимость выбывших (реализованных) ценных бумаг, то есть участвуют в финансовом результате от выбытия (реализации).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

К основным средствам банка, подлежащим бухгалтерскому учету относятся:

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

Основные средства принимаются к учету по их первоначальной стоимости.

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

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях модернизации, реконструкции, частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

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

К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, сооружения, машины и оборудование, транспортные средства, инструмент, производственный хозяйственный инвентарь, вычислительная техника, прочее.

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

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

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

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

Восстановление объектов основных средств

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

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств осуществляется в соответствии с пунктом 2.13 Положения № 448-П.

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация основных средств

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

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

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

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

При расчете амортизируемой величины объекта ликвидационная стоимость не учитывается. Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости определяется в размере более 30% от стоимости объекта. Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

- срока действия прав банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды.

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

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

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Основные средства, нематериальные активы, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект. Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав активов, предназначенных для продажи на конец каждого отчетного года.

Учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, которых не определено

Банк приобретает залог в результате:

- присуждения имущества в натуре;
- оставления залогового имущества за банком в связи с невозможностью его реализации в рамках исполнительного производства.

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Единицей учета средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является инвентарный объект.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на балансовых счетах № 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено" и № 62102 "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено" до момента определения руководством банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

Периодичность переоценки средств труда

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 20% от балансовой стоимости).

Периодичность переоценки предметов труда.

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 20% от балансовой стоимости).

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

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.

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 справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П от 27.02. 2017 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 июля 2017 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.

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

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

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

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

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца, отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни (если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранной валюте.

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

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

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

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

	<i>1 июля 2017 года</i>	<i>1 января 2017 года</i>
Руб. / Доллар США	59,0855	60,6569
Руб. / Евро	67,4993	63,8111

3.2 Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 1 полугодия 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года.

Существенных изменений в Учетную политику в отчетном периоде 2017 года не вносились, в связи с этим, в пояснительную информацию к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за

1 полугодие 2017 года включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

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

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

Данные квартальной отчетности за 1 полугодие 2017 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка на отчетную дату.

В целом деятельность Банка в текущем году определяется в соответствии с решениями по приоритетным направлениям деятельности, определенным Стратегией развития Банка на 2017 год.

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

5.1 Денежные средства и их эквиваленты.

Тыс.руб.

		Статья формы	01.07.2017 год	01.01.2017 год
1.	Денежные средства	1	208402	256947
2.	Денежные средства на счетах в ЦБ (кроме обязательных резервов)	2	318712	130549
3.	Средства в кредитных организациях: Российской Федерации Других стран		77139 64878 12261	166867 160366 6501
	Резерв под возможное обесценение по корсчетам		(605)	(1500)
4.	Итого средств в кредитных организациях	3	76534	165367
5.	Итого денежных средств и их эквивалентов	1,2,3	603648	552863

Денежные средства и их эквиваленты занимают 9,5% в чистых активах Банка (2016 г – 8,9%) 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 июля 2017 года общая сумма средств одного банка в средствах кредитных организаций составила 25353 тыс. руб., или 33% (2016 год - 99713 тыс. руб. или 59,7%) от суммы средств в кредитных организациях.

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

Тыс.руб.

		Статья формы	01.07.2017 год	01.01.2017 год
1.	Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом			
	Облигации федерального займа Правительства Российской Федерации		9187	9081
2.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4	9187	9081

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 30 июня 2017 года имеют сроки погашения до 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 справедливой стоимости финансовых инструментов «Северный Народный Банк» (ПАО)».

5.3 Чистая ссудная задолженность

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

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

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

Таблица № 1.

Тыс.руб

		Статья формы	01.07.2017	01.01.2017
1.	Чистая ссудная задолженность	5	4532092	4543443
2.	Просроченная задолженность		273775	159808
3.	Доля просроченной задолженности в %		6,0	3,5

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

Таблица № 2.

Тыс.руб.

		Статья формы	01.07.2017	01.01.2017
1.	Физические лица		357803	403325
2.	Юридические лица		2252295	2080109
3.	МБК		2291822	2361822
4.	Векселя		-	-
5.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность		4901920	4845256
6.	Резервы на возможные потери		(369828)	(301813)
7.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5	4532092	4543443

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

Таблица № 3

Тыс.руб

		01.07.2017	%	01.01.2017	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	4532092	100	4543443	100
1.1	До 10 дней	2252441	49,7	733652	16,2
1.2	От 10 до 30 дней	8554	0,2	1628691	35,8
1.3	От 30 до 90 дней	86942	1,9	100270	2,2
1.4	От 90 до 180 дней	282068	6,2	382840	8,4
1.5	От 180 до 366 дней	593530	13,1	500426	11,0
1.6	Более 366 дней	1287092	28,4	1196085	26,3
1.7	Без срока	21465	0,5	1479	0,1

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

Таблица № 4

Тыс.руб

		01.07.2017	%	01.01.2017	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	4901920	100	4845256	100
1.1	Республика Коми	2271647	46,3	2134214	44,0

1.2	Г. Москва	2574486	52,5	2654194	54,8
1.3	Московская область	5668	0,1	6254	0,1
1.4	Прочие регионы	50119	1,1	50594	1,1
	Резервы на возможные потери	(369828)		(301813)	
2.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4532092	100	4543443	100

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

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

Таблица №5
Тыс.руб.

		01.07.2017	%	01.01.2017	%
1.	Юридические лица, в том числе:	2252295	100	2080109	100
1.1	Торговля	625234	27,8	419023	20,2
1.2	Строительство	703478	31,2	599820	28,8
1.3	Посреднические услуги	331091	14,7	357136	17,2
1.4	Промышленность	151711	6,7	216986	10,4
1.5	Транспорт и связь	81200	3,6	85699	4,1
1.6	Сельское и лесное хозяйство	8458	0,4	6708	0,3
1.7	Прочие виды	351123	15,6	394737	19,0

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

Таблица №6
Тыс.руб.

		01.07.2017	%	01.01.2017	%
1.	Задолженность по кредитам физических лиц, в том числе:	357803	100	403325	100
1.1	Жилищные кредиты	202472	56,6	218112	54,1
1.1.1	Из них ипотечные кредиты	179300	50,1	188077	46,6
1.2	Автокредиты	0	0	0	0
1.3	Прочие потребительские кредиты	155331	43,4	185213	45,9

Удельный вес выданных кредитов физическим лицам снизился в кредитном портфеле до 7,3% (в 2016 году – 8,3%), в том числе на жилищные кредиты удельный вес вырос до 56,6% (в 2016 году – 54,1%). Ипотечные жилищные кредиты занимают в жилищных кредитах 88,5% (в 2016 году – 86,2%).

Задолженность по Автокредитам по состоянию на 1 января и 1 июля 2017 года отсутствует, кредиты на прочие потребительские цели снизились по итогам 1 полугодия 2017 года до 44,4% (в 2016 году – 45,9%).

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

Тыс.руб.

		Статья формы	01.07.2017	01.01.2017
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку		272625	221586
1.1	Российские государственные облигации		47584	-
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ		-	-
1.3	Еврооблигации Российской Федерации		146058	158752
1.4	Корпоративные облигации		-	-
1.5	Корпоративные еврооблигации		78983	62834
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		137129	176039
2.1	Корпоративные акции:			

2.1.1	ОАО "Газпром"		133225	171430
2.1.2	ПАО "Ростелеком"		3904	4609
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	409754	397625

По состоянию на 1 июля 2017 года в портфеле Банка "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" появились государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения данных бумаг декабрь 2017 года, имеют доходность к погашению 9,15%. Их доля составляет в портфеле 11,6%.

В портфеле имеются облигации внутреннего государственного валютного займа, которые являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОВГВЗ приобретены с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых (2016 г - 7,5%). Данные облигации имеют срок погашения в март 2030 года (2015 г – март 2030) и доходность к погашению 6,16% годовых (2016 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 35,6% (2016 год – 39,9%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний ОАО "Газпром" и ПАО "Ростелеком". Сделка по покупке акций ОАО "Газпром" была произведена на внебиржевом рынке по цене организованного рынка. Акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Данные вложения занимают 32,5% (2016 год – 43,1%) в активах, имеющихся в наличии для продажи. Акции ПАО "Ростелеком" были приобретены Банком в 4 квартале 2016 года и занимают незначительную долю в портфеле или 1,0%. Компания имеет кредитные рейтинги агентства Fitch Ratings на уровне BBB-, а также агентства "Standard & Poor s" на уровне BB+. Акции компании входят в список пятидесяти компаний, включенных в список для расчета Индекса ММВБ и Индекса РТС.

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%. Облигации эмитента входит в Ломбардный список Банка России и имеет международный рейтинг.

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%. По состоянию на 1 июля 2017 года данная бумага продана, обязательства перед Банком выполнены в срок и в полном объеме.

В феврале 2017 года Банком были приобретены еврооблигации SB Capital, Societe Anonyme на сумму 500 тыс. ЕВРО, страна регистрации - Люксембург. Данные еврооблигации – сертификаты участия в кредите "Сбербанк России" ПАО с погашением 15 ноября 2019 года. Облигации внесены в Ломбардный список Банка России и имеют 2 международных рейтинга: Moody,s на уровне Bal и Fitch на уровне BBB. Корпоративные еврооблигации занимают долю в размере 19,3% (2016 год-15,8%).

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

		01.07.2017		01.01.2017	
		Россия	Другие развитые страны	Россия	Другие развитые страны
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	193642	78983	158752	62834
1.1	Российские государственные облигации	47584		-	
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ	-		-	
1.3	Еврооблигации Российской Федерации	146058	-	158752	-

1.4	Корпоративные облигации	-		-	
1.5	Корпоративные еврооблигации	-	78983	-	62834
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	137129		176039	
2.1	Корпоративные акции:				
2.1.1	ОАО "Газпром"	133225		171430	
2.1.2	ПАО "Ростелеком"	3904		4609	
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	330771	78983	334791	62834

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

5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.07.2017	01.01.2017
1.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		401201	354737
1.1	Российские государственные облигации		175458	123860
1.2	Корпоративные облигации		225743	230877
	Резерв под финансовые активы, удерживаемые до погашения		(4012)	(3547)
2.	Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	397189	351190

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%.

Уровень риска составляет по данным бумагам 1%. Справедливая стоимость ценных бумаг, находящихся в портфеле "до погашения" составляет на 1 июля 2017 года 397189 тыс. руб. (2016 год – 351190 тыс. руб.)

На 1 июля 2017 года блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России российских государственных облигаций в количестве 74425 штук на сумму 72327 тыс.руб. (2016 год - 73570 тыс.руб.). Кредитами Банка России по итогам 1 полугодия 2017 года и в 2016 году Банк не пользовался.

5.6 Отложенный налоговый актив.

		Статья формы	01.07.2017	01.01.2017
1.	Отложенный налоговый актив	9	-	-

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 Банк произвел зачет друг против друга отложенных налоговых активов и обязательств.

5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2017	01.01.2017
1.	Основные средства		342749	338406

2.	Земля		5562	5562
3.	Вложения в сооружение (строительство)		5167	5167
4.	Материальные запасы		10082	9499
4.1	Нематериальные активы		6177	6539
4.2	Резервы под внеоборотные запасы		-	-
5.	Амортизационные отчисления		(106573)	(103213)
6.	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	256987	255421

По состоянию на 31 декабря 2016 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: ФСО №1 "Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки" (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 прибыли.

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.

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 30 июня 2017 года равна 236176 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 234554 тыс. руб.)

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

5.8 Прочие активы.

		Тыс.руб		
	Статья формы	01.07.2017	01.01.2017	
1.	Нефинансовые активы	10658	9185	
1.1	Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)	1775	1349	
1.2	Расчеты с прочими дебиторами	964	784	
1.3	Расчеты с поставщиками	7919	7052	
2.	Финансовые активы	115725	127947	
2.1	Требования по получению процентов и пр.	102709	103173	
2.2	Расходы будущих периодов	1958	1178	
2.3	Расчеты по ценным бумагам и прочие требования	11058	23596	
3.	Резерв под обесценение	(96924)	(90515)	
	Итого активов	12	29459	46617

По состоянию за 30 июня 2017 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет 4525 тыс. руб. (2016 год - 4525 тыс. руб.).

5.9 Средства кредитных организаций.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2017	01.01.2017
1.	Средства кредитных организаций		-	-
2.	Итого средств кредитных организаций	15	-	-

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не привлекал средства от кредитных организаций.

5.10 Средства клиентов.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2017	01.01.2017
1.	Юридические лица		1766432	1734545
1.1	Текущие (расчетные) счета		1005533	988813
1.2	Срочные депозиты		760899	745732
2.	Физические лица	16.1	3432868	3333346
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)		531714	488162
2.2	Срочные вклады		2901154	2845184
3.	Итого средств клиентов	16	5199300	5067891

Ниже приведена информация средств клиентов по отраслям экономики:

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.07.2017	01.01.2017
1.	Физические лица		3432868	3333346
2.	Строительство		546075	719589
3.	Государственные и общественные организации		49114	39275
4.	Предприятия нефтегазовой промышленности		79818	11519
5.	Прочие		1091425	964162
6.	Итого средств клиентов	16	5199300	5067891

5.11 Выпущенные долговые обязательства.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2017	01.01.2017
1.	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	-
2.	Итого выпущенных долговых ценных бумаг (векселей)	18	-	-

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не выпускал собственные векселя. Условия выпуска ценных бумаг, порядок выпуска, также обращения и погашения простых векселей "Северный Народный Банк" (ПАО) определены Положением Банка № 231 от 20.04.2009 г. Данное положение разработано в соответствии с "Единообразным законом о переводном и простом векселе", принятым Женевской конвенцией 1930 года, общими нормами гражданского законодательства РФ. Форма векселя, порядок его составления, оплаты, обращения, права, обязанности сторон и все вексельные отношения регулируются нормами вексельного законодательства, Федеральным законом

от 21.02.97 г № 48-ФЗ, Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ.

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

5.12 Отложенное налоговое обязательство

		Статья формы	01.07.2017	01.01.2017
1.	Отложенное налоговое обязательство	20	7236	41795

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 7236 тыс.руб. Данное отложенное налоговое обязательство возникло в связи с переоценкой основных средств и временным разницам по ценным бумагам.

5.13 Прочие обязательства.

		Статья формы	01.07.2017	01.01.2017
1.	Нефинансовые обязательства			
1.1	Средства в расчетах		10737	14467
1.2	Кредиторская задолженность		18418	17628
1.3	Расчеты с поставщиками, покупателями		0	4038
2.	Финансовые обязательства			
2.1.	Наращенные проценты		27894	31739
2.2	Обязательства по налогам		7413	5623
2.3	Доходы будущих периодов		-	-
	Итого прочих обязательств	21	64462	73495

5.14 Уставный капитал.

		Статья формы	01.07.2017	01.01.2017
1.	Уставный капитал		81000	81000
2.	Итого Уставный капитал	24	81000	81000

В 2016 году был осуществлен шестой выпуск акций на сумму 20000 тыс.руб. Отчет об итогах выпуска был утвержден в ноябре 2016 года. Было размещено и оплачено 2000000 штук, номинальной стоимостью 10 руб. Ограничений, включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых акционеру – нет.

За 30 июня 2017 года находилось в обращении обыкновенных акций в размере 8100000 штук, номинальной стоимостью 10 руб. каждая, количество объявленных акций 10000000 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.

Изменения в Устав по итогам дополнительного выпуска зарегистрированы 15.02.2017 года.

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2016 году в Банке утверждено Положение о порядке оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости ценных бумаг с учетом количественных и качественных критериев активности и ликвидности рынка.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по состоянию на 1 июля 2017 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	9187	-	-	9187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	272625	-	-	272625
- долевыми ценными бумагами	137129	-	-	137129
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:				
- долговые ценные бумаги	173703			173703
- корпоративные облигации	223486			223486
Итого:	816130	-	-	816130

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по состоянию на 1 января 2017 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	9081	-	-	9081
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	221586	-	-	221586
- долевыми ценными бумагами	176039	-	-	176039
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:				
- долговые ценные бумаги	122621			122621
- корпоративные облигации	228569			228569

Итого:

757896

-

-

757896

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

6.1 Процентные доходы и расходы.

Тыс.руб

		Статья формы	01.07.2017 год	01.07.2016 год
1.	Процентные доходы			
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность		188862	295418
1.2	От вложений в ценные бумаги		24505	29802
1.3	По денежным средствам других кредитных организаций		60	10465
1.4	По денежным средствам в Банке России		108119	56956
2.	Итого процентных доходов	1	321546	392641
3.	Процентные расходы			
3.1	Срочные депозиты физических лиц		107768	121359
3.3	Срочные депозиты юридических лиц		38095	47103
3.4	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	-
3.5	По привлеченным средствам кредитных организаций		3	-
4.	Итого процентных расходов	2	145866	168462
5.	Чистые процентные расходы (отрицательная процентная маржа)	3	175680	224179

6.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов.

Тыс.руб

		Статья формы	01.07.2017 год	01.07.2016 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	(73796)	(90487)
1.1	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		(68016)	(26381)
1.2	Изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах		895	275
1.3	Изменение резерва по начисленным процентным доходам	4.1	(6675)	(64381)
2.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	16	0	0
3.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	17	(438)	242
4.	Изменение резерва по прочим потерям	18	14495	(539)
4.1	Изменение резерва по внебалансовым обязательствам		14291	(180)
4.2	Изменение резерва по прочим активам		204	(359)
4.3	Изменение резерва по оценочным обязательствам		-	-
5.	Изменение резерва в целом по Банку по всем активам	4,16,17,18	(59739)	(90784)

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

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2017 год	01.07.2016 год
1.	Финансовые инструменты с фиксированным доходом			
1.1	Облигации Федерального займа Правительства РФ (ОФЗ)		139	506
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	139	506

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

6.4 Комиссионные доходы и расходы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2017 год	01.07.2016 год
1.	Комиссионные доходы	14	75286	64770
1.1	Комиссия по расчетным операциям		51238	48663
1.2	Комиссия по кассовым операциям		10414	11180
1.3	Прочие комиссии		11823	3313
1.4	Доходы от банковских гарантий		1811	1614
2.	Комиссионные расходы	15	12505	5649
2.1	Комиссия по расчетным операциям		6496	3813
2.2	Комиссия по кассовым операциям		171	123
2.3	Комиссия за инкассацию		281	148
2.4	Прочие комиссии		5557	1565
4.	Итого чистый комиссионный доход	14-15	62781	59121

Комиссионные доходы Банка возросли против 1 полугодия прошлого года на 3660 тыс. руб. или на 6,2 процентных пункта. В комиссионных доходах наибольший удельный вес занимают комиссии по расчетным операциям -68% (1 пол. 2016 год – 75,1%), комиссии по кассовым операциям составляют-13,8%(1 пол. 2016 год – 17,3%), на доходы от прочих комиссий приходится -15,7% (1 пол. 2016 год – 5,1%).

6.5 Операционные расходы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2017 год	01.07.2016 год
1.	Расходы на оплату труда		81943	90346
2.	Отчисления в фонды		25560	26536
3.	Арендная плата		9286	14969
4.	Расходы, связанные с содержанием имущества		4655	3552
5.	Организационные и управленческие расходы		41703	39264
5.1	Охрана		9364	9014
5.2	Информационные услуги, обслуживание вычислительной техники		11735	10263
5.3	Страхование		8326	6492
5.4	Услуги связи		1730	1694
5.5	Служебные командировки		1166	914
5.6	Реклама		49	67
5.7	Прочие		9333	10820

6.	Прочие расходы		68205	58780
6.1	Расходы по межфилиальным ресурсам		62897	54187
7.	Амортизация основных средств		5308	4593
	Итого операционных расходов	21	231352	233447

В операционных расходах за 1 полугодие 2017 года – 35,4% (1 пол.2016 г – 38,7%) занимают расходы на оплату труда, 11,0% (1 пол. 2016 г – 11,4%) взносы в Фонд социального и медицинского страхования РФ и Пенсионный фонд РФ.

6.6 Начисленные (уплаченные) налоги.

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

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2017 год	01.07.2016 год
1.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ		1753	1354
2.	Налог на прибыль, всего, в том числе:		4796	1344
2.1	Налог на ценные бумаги		524	1309
2.2	Налог на прибыль		4272	35
2.3	Отложенное налоговое обязательство(актив)		(28632)	(15280)
3.	Итого начисленные (уплаченные) налоги	23	(22083)	(12582)

Действующая ставка налога на прибыль, используемая Банком составляет 20% (2016 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 соотношения:

- базового капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения равного 4,5%,
- основного капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения равного 6%,
- собственных средств (капитала) к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения равного 8%.

Банк при реализации политики управления капиталом 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")".

При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции 139-И.

№ п/п	Наименование показателя	Минимально допустимое	На 01.07.2017 г	На 01.01.2017 г
----------	-------------------------	--------------------------	-----------------	-----------------

		значение		
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	18,0317%	16,696%
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	18,0317%	16,696%
3	Норматив достаточности собственных средств капитала (Н1.0)	8%	24,2622%	24,3056%

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.

7.2 Структура капитала.

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

Тыс.руб

		Статья формы	01.07.2017 год	2016 год
1.	Базовый капитал	29	852737	782778
1.1	Уставный капитал		81000	81000
1.2	Резервный фонд		12150	9150
1.3	Прибыль предшествующих лет		765764	699167
1.4	Уменьшение источников базового капитала		-6177	-6539
2.	Основной капитал	45	852737	782778
2.1	Уставный капитал		81000	81000
2.2	Резервный фонд		12150	9150
2.3	Прибыль предшествующих лет		765764	699167
2.4	Уменьшение источников основного капитала		-6177	-6539
3.	Добавочный капитал	51	346156	408440
3.1	Прибыли текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией		3770	66054
3.2	Прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения		-	-
3.3	Прирост стоимости имущества		172386	172386
3.4	Субординированный кредит (депозит, заем)		170000	170000
4.	Капитал Банка	59	1198893	1191218
	<i>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) %</i>			
5.	Показатель достаточности собственных средств (капитала) в %	63	24,2622	24,3056
5.1	Показатель достаточности базового капитала в процентах	61	18,0317	16,696
5.2	Показатель достаточности основного капитала в процентах	62	18,0317	16,696
6.	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе %:	64	5,75	5,125
6.1	надбавка поддержания достаточности капитала	65	1,25	0,625
6.2	антициклическая надбавка	66	0	0
7.	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	68	12,0317	10,696

В таблице ниже приведены пояснения к разделу 1 “Информация об уровне достаточности капитала” отчетности по форме 0409808 “Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)” с приведением данных отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), являющихся источниками для его составления отчетности по форме 0409808, по состоянию на 1 июля 2017 года:

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2017 г	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2017 г
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)” ”Эмиссионный доход” всего, в том числе	24,26	81000			
1.1	Отнесенный в базовый капитал		81000	“Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный обыкновенными акциями	1 1.1	81000 81000
1.2	Отнесенные в добавочный капитал		0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал		0	“Инструменты дополнительного капитала”	46	346447
2	“Средства кредитных организаций”, “Средства клиентов не являющиеся кредитными организациями” всего, в том числе	15,16	5199300			
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		170000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход всего	46	346447
				Из них субординированные кредиты		170000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы всего, в т.ч	10	256987			
3.1	Нематериальные активы (кроме деловой репутации		4942	Нематериальные активы (кроме деловой репутации	9	4942

	и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств			и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)		0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)		0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)		0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)		0
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал		1235	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1235
4.	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе	9	-			
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5.	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	7236	х	х	х
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)		0	х	х	х
5.2	Уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)		0	х	х	х
6.	Собственные акции (доли), выкупленные у	25		х	х	х

	акционеров (участников) всего, в том числе					
6.1	Уменьшающие базовый капитал		0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	Уменьшающие добавочный капитал		0	Вложения в инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал		0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7.	“Средства в кредитных организациях,” “Чистая ссудная задолженность”, “Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи”, “Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения,” всего, в том числе:	3,5,6,7	5415569	х	х	х
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций		0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	Существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций		0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	Существенные		0	Существенные	40	0

	вложения дополнительный капитал финансовых организаций			вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		
7.5	Несущественные вложения дополнительный капитал финансовых организаций		0	Несущественные вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	Существенные вложения дополнительный капитал финансовых организаций		0	Существенные вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

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

Кроме того в состав источников дополнительного капитала включена стоимость имущества при переоценке основных средств в сумме 172,4 млн.руб.

На базовый и основной капитал приходится – 71,1% всего собственного капитала Банка и 28,9% приходится на дополнительный капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 63,7%, уставного капитала – 6,7%, резервного фонда - 1%, фонда переоценки основных средств – 14,4% и субординированного депозита – 14,2%.

7.3 Информация об активах, взвешенных с учетом риска.

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 июля 2017 года:

	Н1.1	Н1.2	тыс. руб. Н1.0
Кредитный риск	3269945	3269945	3482233
Рыночный риск	576900	576900	576900
Операционный риск*	882263	882263	882263
Итого показатели для расчета нормативов	4729108	4729108	4941396

*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 2017 года:

	Н1.1	Н1.2	тыс. руб. Н1.0
Кредитный риск	3264567	3264567	3477146
Рыночный риск	616284	616284	616284
Операционный риск*	807563	807563	807563

**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 № 511-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 1 полугодие 2017 год на 40403 тыс. руб. или на 0,8%. Рост активов, взвешенных с учетом риска, обусловлен главным образом ростом операционного риска. Операционный риск вырос на 74700 тыс. руб. или на 9,3%. При этом рыночный риск снизился на 39384 тыс. руб. (6,4%), кредитный риск вырос незначительно на 5087 тыс. руб. (0,1%). Банк в течение 1 полугодия 2017 и 2016 годах соблюдал все внешние требования к капиталу.

7.4 Прибыль на акцию и дивиденды.

По итогам 2016 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 1 полугодия 2017 года составила -5,12 руб. (2016 год-8,59 руб.).

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

- Чистая прибыль (убыток) Банка за 1 полугодие 2017 года	(41501000) руб.
- Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 1 полугодия 2017 года	8100000 штук
- Базовая прибыль на акцию (41501000:8100000)	-5,12 руб.

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

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

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) устанавливается в размере 4,5% (2016 год: 4,5%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0% (2016 год: 6,0%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 8% (2016 год: 8%).

По состоянию на 1 июля 2017 года норматив достаточности базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капитала составил – 18,0% (1 января 2017 года – 16,7%), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составил 24,3% (1 января 2017 года – 24,3%).

Максимальное значение норматива Н6 на 1 июля 2017 года принимает значение равное 14,3%.

Банк имеет высокие показатели мгновенной и текущей ликвидности. По состоянию на 1 июля 2017 года, данные показатели составили соответственно 51,5% (2016 г – 74,8%) (при минимальном значении - 15%) и 151,4% (2016 г – 138,4%), при минимальном значении - 50%.

Доля высоколиквидных активов в общей структуре активов Банка продолжает оставаться высокой и составляет на 1 июля 2017 г -14,5% (1 января 2017 года – 19,3%). Структура высоколиквидных активов Банка представлена следующими активами: средства, размещенные в Центральном Банке РФ, включая средства на корсчете – 58%, вложения в государственные бумаги – 21%, денежные средства в кассе – 21%.

Показатель финансового рычага по состоянию на 1 июля 2017 года составил 13,2% (1 января 2017 года 12,2%).

Показатель финансового рычага рассчитывается, как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель 3")" к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней

задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска,
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом,
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес политики за счет привлечения заемных средств.

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

По состоянию на 1 июля 2017 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 207,5 тыс. долларов, что составляет в рублевом эквиваленте 12261 тыс. руб.

Данные средства размещены в Банке VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2017 года составлял 6501 тыс. руб.

10. Система управления рисками и внутреннего контроля.

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

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

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

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

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

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

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

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка,
- Совет Директоров Банка,
- Правление Банка,
- Председатель Правления Банка,

- Ревизионная комиссия Банка,
- Главный бухгалтер Банка, его заместители,
- Руководители филиалов, их заместители,
- Главные бухгалтеры филиалов, их заместители,
- Подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
- Служба внутреннего контроля Банка,
- Служба внутреннего аудита,
- Руководитель службы управления рисками,
- 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, руководителю службы внутреннего контроля, руководителю службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

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

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

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий:

- Совет Директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка. Утверждает стратегию развития Банка и внутренние документы по вопросам анализа, контроля и управления банковскими рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности. Также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контролирует реализацию 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 управления рисками 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.

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,
- обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

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.

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.

Политика по управлению рисками, направлена на минимизацию рисков, служит для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает соблюдение действующего законодательства сотрудниками банка, также 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 течение 1 полугодия 2017 года у Банка наблюдался незначительный рост активов, взвешенных с учетом риска, что происходило на фоне адекватного роста капитала. Так за 1 полугодие 2017 года рискованные активы возросли на 0,8%, при этом капитал вырос на 0,6%. В результате норматив достаточности капитала на 1 июля 2017 года снизился незначительно, или на 0,05% и составил 24,26% (2016 год – 24,31%).

Сложившееся значение норматива достаточности собственных средств 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.

Политика управления рисками направлена на поддержание надлежащего качества кредитного портфеля за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка, реализации системных подходов к управлению кредитными рисками, основанных на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по оценке и принятию риска, его мониторинга и контроля.

Банк управляет кредитным риском посредством выявления и оценки рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.

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 внутренним Положением о комитете по управлению активами и пассивами.

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. Банк осуществляет отбор кредитных проектов, исходя из наличия реальных источников погашения кредита.

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 и ограничения кредитного риска, также 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, в том числе 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
01.01.2017	183601	39060	144541	1311401
01.07.2017	247889	46844	201045	2069332

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, %				
	Сумма тыс.руб.	В процен- тах от кредитного портфеля, %	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
01.01.2017	301813	6,2	-/	37600/	85120/	21532/	157561/
01.07.2017	369828	7,5	-/	43220/	54598/	14852/	257158/
			-/2,8	63,5	19,1	3,8	10,8

По состоянию на 1 июля 2017 года, в целом по банку, создано резервов под возможные потери по ссудам в сумме 369828 тыс. руб. (2016 г - 301813 тыс. руб.), под прочие потери в сумме 118147 тыс. руб. (2016 г - 126460 тыс. руб.). В 1 полугодии 2017 года продолжилась тенденция роста созданных резервов к прошлому году, рост составил 13,9%, что связано в основном с ростом резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность на 22,5%. При этом созданные резервы под прочие потери уменьшились на 6,6%,

Уровень покрытия кредитных вложений от возможных потерь вырос по итогам 1 полугодия 2017 года в целом по банку до 7,5% (2016 г-6,2%).

Как показали результаты анализа ссудной задолженности по категориям качества, произведенной за 1 полугодие 2017 года на основе отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", в кредитном портфеле Банка наблюдается ухудшение качества кредитного портфеля, в части увеличения ссуд по 5 категории качества.

По состоянию на 1 июля 2017 года в кредитном портфеле банка ссуды, отнесенные к 1-2 категории качества, возросли до 66,3% (в 2016 году 62,1%). Ссуды, отнесенные к 3 категории качества, снизились до 19,1% (в 2016 году 26,6%). Ссуды, отнесенные к 4 категории качества, также снизились до 3,8% (в 2016 году 4,6%). Ссуды, отнесенные к 5 категории качества, возросли в кредитном портфеле до 10,8% (в 2016 году 6,7%). Созданные резервы по данному кредитному портфелю, с учетом обеспечения, составляют 65,2% расчетного.

По итогам 1 полугодия 2017 года стоимость имущества, полученного Банком в счет исполнения обязательств по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, составила 5394516 тыс. руб., на 1 января 2017 года – 5061175 тыс. руб.

За 1 полугодие 2017 года произошел рост стоимости залогового обеспечения на 333341 тыс. руб. или на 6,6%.

В Банке разработано Положение "Об организации управления кредитным риском", где установлены основные методы выявления, оценки, мониторинга, также основные методы контроля и минимизации кредитного риска.

Реструктурированные ссуды.

Реструктурированные ссуды составляют в кредитном портфеле Банка на 1 июля 2017 года 11,5% (2016 год 7,8%). По сравнению с прошлым годом реструктурированные ссуды в абсолютном выражении возросли на 118429 тыс. руб. В общем объеме активов реструктурированные ссуды занимают по удельному весу долю в размере 4,8% (2016 г – 3,0%).

Основными видами реструктуризации кредитов являются: пролонгация кредитов (34%) изменение графиков погашения уплаты процентов и основного долга (61%), снижение процентной ставки (5%). 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 9551 тыс. руб. или 87,1% от расчетного и занимают 2,6% от всего объема резервов Банка.

Объем просроченной ссудной задолженности на 1 июля 2017 года составил по Банку 273775 тыс. руб. или 6% (в 2016 году – 3,5%) от общего объема чистой ссудной задолженности. 99% просроченной задолженности приходится на юридические лица и 1,0% на физические лица.

По срокам погашения просроченная задолженность сложилась:

- до 30 дней- 14 тыс. руб. (0,01%),
- от 30 до 90 дней -78099 тыс. руб. (32,68%),
- от 90 до 180 дней – 3385 тыс. руб.(1,42%),
- свыше 180 дней – 157474 тыс. руб. (65,89%).

Резервы под просроченную задолженность созданы в размере 99,07% от расчетного.

Против начала года просроченная задолженность возросла на 113967 тыс. руб. или на 71,3%.

В третьем квартале 2016 года получено по договорам отступного имущества на сумму 24342 тыс. руб., которое отражено в балансе по статье “долгосрочные активы, предназначенные для продажи”.

Просроченная задолженность по требованиям по получению процентных доходов, составила на 1 июля 2017 года 3531 тыс. руб. (2016 г - 2933 тыс. руб.), из них 2629 тыс. руб. приходится на задолженность свыше 180 дней (74,4%), 105 тыс.руб. – до 30 дней (3%) и 797 тыс. руб. от 30 до 90 дней (22,6%).

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

	01.07.2017 год	2016год
	Тыс.руб	тыс.руб.
1.Неиспользованные		
Кредитные линии	478970	661008
(Резервы на возможные потери)	(13469)	(17843)
2.Выданные гарантии и		
Поручительства	353137	426601
(Резервы на возможные потери)	(3137)	(13055)
3. Условные обязательства		
не кредитного характера	0	11280
Итого	815501	1067991

10.1.2 Риск ликвидности.

Банк подвержен риску ликвидности, в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов и депозитам “до востребования”, возврату межбанковских кредитов (депозитов), погашению срочных депозитов, выдаче кредитов и т.д.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, ее коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами,
- установления лимитов (ограничений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих финансовому состоянию Банка,
- приоритета поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли,
- исключения конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью,
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

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 отчетного периода.

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 1 июля 2017 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	208402	0	0	0	0	208402
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	318712	0	0	0	60733	379445
2.1 Обязательные резервы					60733	60733
3. Средства в кредитных организациях	76534	0	0	0	0	76534
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9187	0	0	0	0	9187
5. Чистая ссудная задолженность	2260995	369010	593530	1287092	21465	4532092
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	409754	0	0	0	0	409754
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		6669	341903	48617	0	397189
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	256987	256987
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				24342		24342
10. Прочие активы	20369	1521	609	4960	2000	29459
11. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	1394	0	1394
12. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
13. Всего активов	3303953	377200	936042	1366405	341185	6324785
Пассивы						

14.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1796838	935864	1611443	855155	0	5199300
15.1Вклады физических лиц	757306	910464	1445443	319655	0	3432868
16.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17.Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
18.Обязательство по текущему налогу на прибыль	0					0
19.Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	7236	7236
20.Прочие обязательства	44738	10012	9705	7	0	64462
21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16606	0	0	0	0	16606
22. Всего обязательств	1858182	945876	1621148	855162	7236	5287604
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года	1445771	(568676)	(685106)	511243	333949	1037181
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года	1445771	877095	191989	703232	1037181	

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 понесения убытков

Руководство Банка считает, что, исходя из представленных выше данных, Банк по состоянию за 30 июня 2017 года имеет хорошую структуру активов и пассивов по срокам размещения и погашения, что наглядно подтверждают нормативы ликвидности.

Рассчитанные нормативы ликвидности Банка (мгновенной, текущей, долгосрочной и общей) показывают, что сложившиеся значения на порядок выше нормативного уровня, что отражает способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами. По состоянию на 1 июля 2017 года их значение составило:

Наименование	Нормативное значение	На 01.07.2017 г	На 01.01.2017 г
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	51,5%	74,8%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	151,4%	138,39%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	57,2%	60,54%

10.1.3 Рыночный риск.

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

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

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

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

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

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

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

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

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

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

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

По итогам 1 полугодия 2017 года валютный риск составил 33559 тыс. руб., к началу года валютный риск снизился на 3143 тыс. руб. или на 8,6% (2016 год - 36702 тыс. руб.).

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке..

Банк оценивает и управляет следующими видами процентных рисков:

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

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

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

Приведенная ниже таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 1 июля 2017 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

Балансовая стоимость тыс. рублей 01.07.2017 год	Средняя эффективная процентная ставка 01.07.2017 год	Балансовая стоимость тыс. рублей 2016 год	Средняя эффективная процентная ставка 2016 год
--	---	---	--

Процентные активы

Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

- в рублях 379445 0% 191086 0%

Средства в других банках

- в рублях 26100 0% 41909 0%

- в долларах США 40910 0% 68068 0%

- в ЕВРО 9524 0% 55390 0%

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль

или убыток

- в рублях 9187 6,5% 9081 6,5%

Чистая ссудная задолженность

- в рублях 4510002 11,66% 4520765 12,75%

- в долларах США 0 0% 0 0

- в ЕВРО 22090 8,5% 22678 8,5%

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

- в рублях 184713 7,83% 176039 2,06%

- в долларах США 188640 4,51% 221586 4,51%

- в Евро 36401 3,35% 0 0

Процентные обязательства

Средства банков

- в рублях 0 0% 0 0%

- в долларах США - 0% - 0%

- в Евро 0 0% 0 0%

Средства клиентов

- в рублях 4658435 6,41% 4464570 7,49%

- в долларах США 450743 1,49% 516848 1,73%

- в ЕВРО 90122 0,61% 86473 1,62%

Векселя

- в рублях 0 0 0 0

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

Ниже приведенная таблица отражает общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 июля 2017 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.

Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов	2298853	215503	431658	1022147	821667	518553	5308381
Итого процентных финансовых обязательств	259847	450029	621466	1748097	853376	217259	4150074
Процентный разрыв по балансовым счетам	2039006	-234526	-189808	-725950	-31709	301294	1158307
Совокупный процентный разрыв по балансовым счетам	2039006	1804480	1614672	888722	857013	1158307	

Анализ чувствительности выполнен, исходя из сценария изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов по операциям в рублях и в валюте. В случае одномоментного

уменьшения/увеличения процентных ставок, чистый процентный доход Банка за 1 полугодие 2017 года был бы на 29169 тыс. руб. больше/меньше. В разрезе основных валют, используемых в расчетах Банка, снижение/увеличение процентных ставок привело бы к:

- Увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 3579 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в рублях,
- Снижению/увеличению чистого процентного дохода за год на 32748 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов в валюте.

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

В портфеле Банка находятся облигации Министерства Финансов Российской Федерации, номинированные в рублях и валюте. Портфель ценных бумаг, который подвержен процентному риску составляет 193642 тыс. руб. (в 2016 году - 158752 тыс. руб.). Это ликвидные бумаги входят в Ломбардный список Банка России. За 1 полугодие 2017 года объем ценных бумаг, подверженных процентному риску увеличился в Банке на 34890 тыс. руб. или на 21,9%.

По итогам 1 полугодия 2017 года процентный риск по данному портфелю увеличился до 269082 тыс. руб. (2016 год - 227500 тыс. руб.) или на 18,3%.

Банк подвержен **фондовому риску**, а именно риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности, а именно по акциям эмитентов ПАО "Газпром" и ПАО "Ростелеком", которые находятся в портфеле Банка в сумме 137129 тыс. руб. (в 2016 году - 176039 тыс. руб.). Объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами против начала года снизился на 22,1% (за счет снижения рыночных цен) и занимает в чистых активах Банка 2,2%. (в 2016 году -2,8%).

По итогам 1 полугодия 2017 года фондовый риск Банка снизился до 274258 тыс. руб. (2016 год - 352075 тыс. руб.) или на 22,1%.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

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

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

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

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

В целом по итогам 1 полугодия 2017 года рыночный риск снизился по Банку до 576899 тыс. руб. (2016 год - 616284 тыс. руб.), снижение к прошлому году составило 6,4%. Сравнительные данные приведены в таблице:

Значение рыночного риска и его составляющих, согласно Положению 511-П тыс. руб.

№п/п	Наименование риска	01.07.17	01.01.17
1.	Процентный риск (ПР)*	21526	18200
2.	Общий риск	4730	4835
3.	Специальный риск	16796	13365
4.	Фондовый риск (ФР)*	21940	28166
5.	Общий риск	10970	14083
6.	Специальный риск	10970	14083
7.	Валютный риск (ВР)	2685	2936
8.	Рыночный риск (РР)	576899	616284

*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.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения стратегических целей и задач. Для выполнения целей по управлению операционным риском в Банке организована система управления операционным риском, представляющая собой комплекс мероприятий, процедур (в т.ч. автоматизированных) и процессов, реализуемых подразделениями – участниками процесса управления операционным риском в соответствии с едиными методологическими принципами, направленными на эффективное управление операционным риском.

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 доступов, полномочий и 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 июля 2017 года операционный риск в целом по Банку составил 882263 тыс. руб. (2016 г - 807563 тыс. руб.), и увеличился за отчетный период на 74700 тыс. руб. или на 9,2%.

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

	2016 год	2015 год	2014 год
1. Чистые процентные доходы	412390	268144	272481
2. Чистые непроцентные доходы	160759	145648	152207
Доход для целей расчета капитала	573149	413792	424688

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

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

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

Управление операционным риском ведется на постоянной основе. Если Банком не выполняются лимиты, установленные по операционному риску, данная информация незамедлительно доводится до Совета Директоров с указанием причин и разработанных мероприятий по их недопущению в дальнейшем. Банком раз в полугодие делается самооценка уровня управления операционным риском. По итогам 1 полугодия 2017 года и в 2016 году у Банка количественные показатели операционного риска находятся в пределах установленных лимитов.

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

10.1.5 Правовой риск.

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

- проверки соблюдения правовых норм, при выполнении должностным лицом своих функций,
- принятие управленческих решений при наличии согласования юридической службой Банка,
- использование процедур, предусмотренных в Законе о тайне банковских операций,
- мониторинг изменений законодательства, нормативных актов РФ, государственных органов РФ.

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.

Управление правовым риском осуществляется на постоянной основе в процессе исполнения функций юридического отдела.

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.

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.

По итогам 1 полугодия 2017 года и в 2016 году у Банка количественные показатели правового риска находятся в пределах установленных лимитов.

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

10.1.6 Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

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

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

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

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

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

В банке разработано положение «Об организации управления риском потери деловой репутации» с целью снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами, контрагентами, акционерами, участниками финансовых рынков, органами государственной власти. Кроме того, в рамках реализации мероприятий, направленных на совершенствование системы корпоративного управления, в Банке разработаны и утверждены “Кодекс корпоративного поведения”, “Положение о деловой этике”, “Положение об информационной политике”, “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 потери деловой репутации. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный. По итогам 1 полугодия 2017 года и в 2016 году у Банка количественные показатели по репутационному риску находятся в пределах установленных лимитов.

10.1.7 Страновой риск.

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

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

Страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей баланса Банка представлена в анализе географической концентрации активов и отражает, что Банк не имеет ссудной задолженности по нерезидентам. Большая часть активов и обязательств баланса Банка относится к странам, приравненным к высокоразвитым, имеющих минимальные кредитные и рыночные риски. Учитывая незначительные масштабы проводимых операций (5% 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 течение 1 полугодия 2017 года и в 2016 году Банк не производил сделки по уступке прав требований.

12. Операции со связанными сторонами.

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

	01.07.2017 год Тыс. руб.	Средняя % ставка	2016 год тыс. руб.	Средняя %ставка
Активы				
<i>Ссудная и приравненная к ней</i>				
<i>Задолженность, в том числе:</i>				
1.Юридическим лицам	118311	16%	110641	16%
(Резервы под обесценение)	(22169)		(20187)	
1.1 Задолженность по векселям	-	-	-	-
(Резервы под обесценение)	-		-	
2.Управленческому персоналу	10204	13,5%	16406	13,5%
(Резервы под обесценение)	(92)		(945)	
Итого	106254		105915	
Обязательства				
Депозиты физических лиц	250160	7,0%	259906	8%
Выпущенные векселя	0		0	

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 1 полугодия 2017 года и в 2016 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2017 год были отражены следующие суммы со связанными сторонами:

Доходы:

- проценты полученные –9343 тыс. руб. (1 пол. 2016 год - 10578 тыс. руб.),
- доходы за РКО – 54 тыс. руб. (1 пол. 2016 год - 42 тыс. руб.).

Расходы:

- проценты уплаченные за депозиты физ. лиц – 3016 тыс. руб. (1 пол. 2016 год – 4244 тыс. руб.),
- другие расходы (плата за аренду) -9286 тыс. руб. (1 пол. 2016 год - 13726 тыс. руб.).

Банк в течение 1 полугодия 2017 года и в 2016 году не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имелась заинтересованность.

13. Управленческий аппарат.

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

В течение 1 полугодия 2017 года было проведено 8 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 49 вопросов.

Списочная численность персонала Банка составляет на 1 июля 2017 года 317 человек, из них численность основного управленческого аппарата составляет 26 человек.

Вознаграждения членов Совета Директоров банка составило за 1 пол. 2017 год –2667 тыс. руб. (1 пол. 2016 год - 2800 тыс. руб.). Уплачено страховых взносов в сумме 796 тыс. руб. (1 пол. 2016 год -766 тыс. руб.). Доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат членов Совета Директоров в общем объеме фонда оплаты труда составила по итогам 1 полугодия 2017 года – 3,3% (1 пол. 2016 г - 3,1%), доля в общем объеме страховых взносов составила за 1 полугодие 2017 года – 3,1% (1 пол. 2016 г – 2,9%).

Вознаграждение основному управленческому аппарату, включая работников, ответственных за принятие рисков, составило за 1 полугодие 2017 года 15435 тыс. руб. (1 пол. 2016 год- 14358 тыс. руб.). Уплачено страховых взносов в сумме 4455 тыс. руб. (1 пол. 2016 год- 4182 тыс. руб.).

Доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат основному управленческому аппарату, включая работников, ответственных за принятие рисков в общем объеме фонда оплаты труда составила за 1 полугодие 2017 года – 18,8% (1 пол. 2016 г – 15,9%), доля в общем объеме страховых взносов составила – 17,4% (1 пол. 2016 г -15,8%).

К краткосрочным вознаграждениям отнесены: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, оплата ежегодного оплачиваемого отпуска. 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 2017 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.

14. Сведения об обремененных и не обремененных активах.

Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость не обремененных активов	
		Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6145738	2220537
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	150859	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	150859	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	613848	590460
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	613848	590460
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	613848	590460
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	78116	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2340543	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1795895	1630077
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	359645	0
8	Основные средства	0	0	256690	0
9	Прочие активы	0	0	36710	0

15. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2017 г	Данные на 01.01.2017 г
--------------	-------------------------	---------------------------	---------------------------

1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5982	6436
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам -нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	306530	291401
3.1	имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности	306530	291401
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13085	12531
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2509	1064
4.3	Физических лиц-нерезидентов	10576	11467

По п.3 отражены Вложения в долговые ценные бумаги нерезидентов, выпущенные в интересах компаний резидентов РФ.

Председатель Правления "Северный Народный Банк" (ПАО)
Главный бухгалтер

27 июля 2017 года



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Перваков В.Е.
Зорина В.С.