

**Пояснительная информация к бухгалтерской
(финансовой) отчетности "Северный Народный
Банк" (ПАО) за 9 месяцев 2015 года.**

Содержание

Введение	4
1. Общая информация о «Северный Народный Банк» (публичное акционерное общество)	4
1.1 Данные о государственной регистрации	4
1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком	4
1.4 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических Лиц в Банках Российской Федерации	4
1.5 Информация об обособленных структурных подразделениях	5
1.6 Информация о членстве в платежных системах	5
1.7 Списочная численность персонала	5
1.8 Система корпоративного управления Банка	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	
2.1 Основные направления деятельности	6
2.2 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	7
2.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка	8
2.4 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
2.5 Перспективы развития Банка	11
3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	11
3.1 Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций в отчетном периоде	11
3.2 Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику	12
4. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	12
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	12
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	12
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13
5.3 Чистая ссудная задолженность	13
5.4 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
5.6 Отложенный налоговый актив	17
5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17
5.8 Прочие активы	18
5.9 Средства кредитных организаций	18
5.10 Средства клиентов	18
5.11 Выпущенные долговые обязательства	19
5.12 Отложенное налоговое обязательство	19
5.13 Прочие обязательства	19
5.14 Уставный капитал	20
5.15 Справедливая стоимость	20
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	22
6.1 Процентные доходы и расходы	22
6.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов	22
6.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
6.4 Комиссионные доходы и расходы	23
6.5 Операционные расходы	23
6.6 Начисленные (уплаченные) налоги	24
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	24
7.1 Цель, политика и процедура управления капиталом	24
7.2 Структура капитала	25
7.3 Информация об активах, взвешенных с учетом риска	26
7.4 Прибыль на акцию и дивиденды	26
8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах	26
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	27
10. Система управления рисками и внутреннего контроля	27

10.1	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	28
10.1.1	Кредитный риск	29
10.1.2	Риск ликвидности	33
10.1.3	Рыночный риск	33
10.1.4	Операционный риск	38
10.1.5	Правовой риск	39
10.1.6	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	40
10.1.7	Страновой риск	41
10.1.8	Стратегический риск	41
11.	Операции со связанными сторонами	41
12.	Управленческий аппарат	42

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности "Северный Народный Банк" (публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 9 месяцев 2015 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – "РСБУ") и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации".

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

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

1.1 Данные о государственной регистрации

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

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

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

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

1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

Дата регистрации в Банке России: 25.02.1994

Прочие виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

011-03373-010000 от 29.11.2000 г. - на осуществление дилерской деятельности,

011-03983-000100 от 15.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности,

011-03287-100000 от 29.11.2000 г. на осуществление брокерской деятельности,

011-03425-001000 от 29.11.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

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

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

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

	Тыс.руб.	
	01.10.2015 год	2014 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	13947	11354
По состоянию на 1 июля 2015 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 74770 тыс.руб.		

1.5 Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
На территории Российской Федерации		
Филиалы	3	3
Дополнительные офисы	2	2
Кредитно-кассовый офис	1	1
Операционные кассы вне кассового узла	12	12
Итого обособленных подразделений	18	18

Географическое нахождение филиалов в основных регионах присутствия Банка:

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

1.6 Информация о членстве в платежных системах

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

В 2015 году Банк планирует стать аффилированным членом международной системы Master Card.

1.7 Списочная численность персонала

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

	1 октября 2015 года		1 января 2015 года	
Головной офис	137	49,3%	137	49,4%
Филиальная сеть	141	50,7%	140	50,6%
Списочная численность персонала Банка	278	100%	277	100%

1.8 Система корпоративного управления Банка.

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

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

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

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

Совет директоров

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации, Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров. В состав Совета Директоров входят по состоянию на 1 октября 2015 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 (И.О. Председателя Правления) – Зорникова Любовь Вениаминовна.

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

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

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

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

Правление

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений. В Правление по состоянию на 1 октября 2015 года входят:

1. Зорникова Любовь Вениаминовна
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 21 год.

Основными видами деятельности Банка являются:

- Предоставление услуг юридическим лицам и организациям по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, предоставление всех видов кредитных продуктов, гарантий, обслуживание внешнеторговых операций и другие операции.
- Оказание банковских услуг клиентам- физическим лицам по кредитованию, принятию средств во вклады, обслуживание банковских карт, оказание депозитарных услуг и услуг по доверительному управлению, брокерских услуг и интернет-трейдинга, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, платежей, хранение ценностей и другие операции.
- Привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

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

Банк имеет свое присутствие в экономически-активных городах Республики Коми и за ее пределами. В настоящее время филиальная сеть Банка состоит из 3 филиалов, которые находятся в городах Ухта, Усинск и Москва. За период своей деятельности открыты два дополнительных офиса в г. Сосногорске и Сыктывкаре, двенадцать операционных касс вне кассового узла (пять в г. Сыктывкаре, три в г. Ухте, две в г. Усинске, две в г. Сосногорске) и Кредитно-кассовый офис №1 в г. Сыктывкаре.

На долю филиалов приходится 38 % общей валюты баланса банка, 27 % всех кредитных вложений банка и 39% всей ресурсной базы банка.

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

В условиях острой конкуренции на рынке банковских услуг Банк в 2015 году, по прежнему, продолжает решать задачи достижения максимальной эффективности осуществляемых операций. Развиваясь в рамках универсального статуса, Банк снижает риски проводимых операций за счет диверсификации услуг и обеспечения высокого уровня обслуживания клиентов.

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

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

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 октября 2015 года:

	Россия тыс. рублей	Другие страны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы			
Денежные средства	147615	53865	201480
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	151088	-	151088
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46737	-	46737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7936	-	7936
Средства в кредитных организациях	14803	90627	105430
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3758704	271565	4030269
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	253209	186118	439327
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	299948	251234	551182
Требование по текущему налогу на прибыль	1555	-	1555
Отложенный налоговый актив	10689	-	10689
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	217205	-	217205
Прочие активы	28273	39280	67553
Всего активов	4937762	892689	5830451
Пассивы			
Средства кредитных организаций	-	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3953145	836133	4789278
Вклады физических лиц	2330349	799161	3129510
Выпущенные долговые обязательства	0	-	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	0
Отложенное налоговое обязательство	53050	0	53050
Прочие обязательства	43700	7962	51662
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	22000	-	22000

Всего обязательств	4071895	844095	4915990
Чистая позиция по состоянию на 1 октября 2015 года	865867	48594	914461

Как видно из приведенных данных основная концентрация активов сосредоточена в Российской Федерации, на ее долю приходится 84,7%.

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

	Россия тыс. рублей	Другие страны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы			
Денежные средства	164265	53950	218215
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	169368	-	169368
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	45186	-	45186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7439	-	7439
Средства в кредитных организациях	36736	133117	169853
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2787857	359955	3147812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	526069	249558	775627
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	464486	208775	673261
Требование по текущему налогу на прибыль	1555	-	1555
Отложенный налоговый актив	4592	-	4592
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	219205	-	219205
Прочие активы	27747	9527	37274
Всего активов	4454505	1014882	5469387
Пассивы			
Средства кредитных организаций	-	342	342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3552234	959054	4511288
Вклады физических лиц	1819528	949926	2769454
Выпущенные долговые обязательства	4000		4000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	0
Отложенное налоговое обязательство	51760	0	51760
Прочие обязательства	29257	3117	32374
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11212	-	11212
Всего обязательств	3648463	962513	4610976
Чистая позиция по состоянию на 1 января 2015 года	806042	52369	858411

2.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 9 месяцев 2015 года.

Динамика ключевых показателей Банка по итогам 9 месяцев 2015 года представлена ниже:

Основные показатели (тыс. руб.).

	1.10.15	1.01.15
Уставный фонд	61000	61000
Резервный фонд	9150	9150
Собственный капитал	1081251	1027212
Балансовая прибыль	23687	69924
Чистая прибыль	30925	35017
Рентабельность капитала	2,86%	3,4% *
Рентабельность активов	0,53%	0,64%**
Валюта баланса	5830451	5469387
Чистая ссудная задолженность	4030269	3147812
Привлеченные средства	4893990	4599764

*рассчитано, как отношение чистой прибыли к капиталу Банка

**рассчитано, как отношение чистой прибыли к чистым активам

По итогам 9 месяцев 2015 года, валюта баланса Банка возросла к прошлому году на 361064 тыс. руб. или на 6,6% , составив на 1 октября 2015 года 5830451 тыс.руб.

На рынке Республики Коми "Северный Народный Банк"(ПАО) является единственным самостоятельным банком, который занимает долю по размеру проводимых операций 6%.

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

Банк в 2014 году продолжил планомерное увеличение капитала и прошел процедуру согласования с Банком России привлечения субординированного депозита (займа) в соответствии с новыми требованиями и стандартами Базель III. Рост капитала продолжился и в 3 квартале 2015 года.

За отчетный период капитал банка увеличился на 54039 тыс. руб. или на 5,3% и составил на 1 октября 2015 года 1081251 тыс. руб. Основными источниками роста за 9 месяцев 2015 года стали: снижение отрицательной переоценки по ценным бумагам, находящимся в портфеле для продажи на 30563 тыс.руб. и полученная прибыль в размере 30925 тыс.руб..

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

Показатель достаточности капиталаН1.0 превышает минимальный уровень в 10% и составляет 19,66% (2014 год -18,9%). Показатель достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составляет 14,47% (2014 год- 13,0%).

Финансовый результат. В отчетном периоде Банком получена балансовая прибыль в сумме 23686 тыс. руб., против соответствующего периода прошлого года балансовая прибыль снизилась на 9973 тыс.руб. (29,7%).

Чистая прибыль Банка по итогам 9 месяцев 2015 года составила 30925 тыс.руб., против 9 месяцев 2014 года она возросла на 11477 тыс.руб.(59%), что происходило на фоне роста, доходов от основной деятельности, при одновременном росте операционных расходов. Доходы от основной деятельности возросли против соответствующего периода прошлого года на 47,9 млн.руб. (16%), при этом операционные расходы возросли на 58,9 млн.руб. (22,5%).

Банком за отчетный период уплачено налогов в бюджет в сумме 4991 тыс. руб. (9 мес.2014 год -8280 тыс.руб.).

Ресурсная база. В целом, за отчетный период 2015 года, привлеченные средства банка возросли, рост произошел на 6,4% или на 294226тыс.руб.

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

Основным источником фондирования Банка по итогам 9 месяцев 2015 года по-прежнему были вклады населения. По сравнению с прошлым годом их объемы возросли на 360056 тыс.руб. или на 13%, увеличившись в привлеченных средствах Банка по удельному весу до 63,9% (2014 г-60,2%).

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, по сравнению с прошлым годом снизились на 134172 тыс.руб. или на 11,5%. Данные вложения снизились на 1 октября 2015 года в привлеченных средствах по удельному весу до 21,1% (2014 г-25,4%).

Депозиты предприятий за отчетный период 2015 года возросли на 82803 тыс.руб. или на 14,2 процентных пункта. Удельный вес депозитов юридических лиц в привлеченных средствах Банка вырос до 13,6% (2014 г-12,6%).

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

По итогам 9 месяцев 2015 года доля кредитных вложений с учетом вексельного портфеля и депозитов размещенных в Банке России, в структуре активов банка возросла до 69,1%, против 57,5% в сравнении с 2014 годом.

Объемы кредитных операций по географическим регионам распределились на 1 октября 2015 года следующим образом : на Головной офис (г.Сыктывкар) приходится 73% от ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку, на филиал в г.Ухте – 10,2%, на филиал в г.Усинск – 8,5%, на филиал в г.Москве – 8,3%.

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 9 месяцев 2015 года, составила 186209 тыс.руб., что на 3008 тыс.руб. или на 1,6% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (9 мес..2014 г-189217 тыс.руб.).

Сумма чистого процентного дохода, скорректированного на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля, составила 209116 тыс.руб. (9 мес.2014 г -168094 тыс.руб.). Сумма чистого комиссионного дохода составила 86123 тыс.руб. (9 мес.2014 г – 76992 тыс.руб.). В структуре чистого дохода Банка по итогам 9 месяцев 2015 года доля чистого процентного дохода достигла 60,4% (9 мес.2014 г -56,3%), доля чистого комиссионного дохода снизилась до 24,9% (9 мес.2014 г -25,8%).

За 9 месяцев 2015 года получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 369959 тыс.руб., что на 27574 тыс.руб. или на 8,1% больше, чем за 9 месяцев 2014 года (9 мес.2014 г – 342385 тыс.руб.). Уплачено процентных расходов на сумму 252473 тыс.руб., что на 67759 тыс.руб. или на 36,6% больше, чем за 9 месяцев 2014 года (9 мес.2014 г -184714 тыс.руб.).

Другим источником чистого дохода Банка являются операции с иностранной валютой, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, торговые операции с ценными бумагами, а также прочие доходы. Чистый доход по данным операциям за 9 месяцев 2015 года составил в совокупности 61370 тыс.руб.(9 мес. 2014 г - 27555 тыс.руб.).

По сравнению с 1 октября 2014 года совокупный объем доходов вырос до 642909 тыс.руб. (9 мес.2014 г – 499645 тыс.руб.), рост произошел на 143264 тыс.руб. (28,6%). Объем расходов за 9 месяцев 2015 года составил 619223 тыс.руб. (9 мес.2014 г- 465986 тыс.руб.) и увеличился против прошлого года на 153237 тыс.руб. или на 32,9%.

Структура доходов состоит:

- Процентные доходы - 374500 тыс.руб. или 58,3% (9 мес.2014 г -292601 тыс.руб.- 58,5%),
- Комиссии полученные -106621 тыс.руб. или 16,6% (9 мес.2014 г - 88797 тыс.руб.- 17,8%),
- Доходы от ценных бумаг-64678 тыс.руб. или 10,1% (9 мес.2014 г - 81330 тыс.руб.- 16,3%),
- Доходы от операций с иностранной валютой - 18294 тыс.руб. или 2,8% (9 мес.2014 г -10876 тыс.руб.- 2,2%),
- Движение резервов (восстановление) - 12665 тыс.руб. или 1,9% (9 мес.2014 г - 5654 тыс.руб.- 1,1%),
- Другие доходы - 66151 тыс.руб. или 10,3% (9 мес.2014 г - 20387 тыс.руб. – 4,1%).

Структура расходов состоит:

- Процентные расходы - 252473 тыс.руб. или 40,8% (9 мес.2014 г -184714 тыс.руб.- 39,6%),
- Операционные расходы - 322681 тыс.руб. или 52,1% (9 мес.2014 г – 264818 тыс.руб.- 56,9%),
- Расходы от продажи ценных бумаг-16947 тыс.руб. или 2,7% (9 мес.2014 г - 3708 тыс.руб.- 0,8%),
- Комиссионные расходы - 20498 тыс.руб. или 3,3% (9 мес.2014 г -11805 тыс.руб. или 2,5%) ,
- Расходы от валютной переоценки-6624 тыс.руб. или 1,1% (9 мес.2014 г - 941 тыс.руб.- 0,2%),

За 9 месяцев 2015 года Банком восстановлено резервов под обесценение кредитного портфеля и начисленных процентов в размере 22907 тыс.руб., (за 9 месяцев 2014 года создано резервов на возможные потери в сумме 21123 тыс.руб.). Кроме того за 9 месяцев 2015 года было создано резервов под прочие потери в сумме 11572 тыс.руб., (за 9 месяцев 2014 года восстановлено резервов под прочие потери в сумме 26949 тыс.руб.).

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

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

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

Основной тенденцией последних 9 месяцев 2015 года в России является дальнейшее замедление экономики. Продолжается отток капитала, применение антироссийских санкций привело к волатильности цен на нефть, также курса национальной валюты. У банковского сектора растут издержки, в том числе из-за очень жестких денежно-кредитных условий.

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

2.5 Перспективы развития Банка

В условиях сохранения угрозы финансовой стабильности в российском банковском секторе, стратегической задачей "Северный Народный Банк"(ПАО) на 2015 год по-прежнему является сохранение достигнутых позиций банка на рынке банковских услуг Республики Коми, в том числе на розничном рынке, обеспечение его финансовой надежности и устойчивости.

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

Стратегия банка на 2015 год будет направлена на дальнейшее увеличение капитала банка, а также расширения количества и объемов проводимых операций.

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

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

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

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

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

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

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- Преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода,
- Полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности,
- Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов,

- Приоритет содержания над формой, то есть, отражение, в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования,
- Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца,
- Рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка,
- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю.

Активы и пассивы Банка учитываются на момент приобретения или возникновения по их первоначальной стоимости.

Учет доходов и расходов ведется по методу начисления.

В соответствии с Учетной политикой в Банке применяется линейный метод начисления амортизации для всех средств и нематериальных активов.

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

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

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

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

	<i>1 октября 2015 года</i>	<i>1 января 2015 года</i>
Руб. / Доллар США	66,2367	56,2584
Руб. / Евро	74,5825	68,3427

3.2 Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику

Учетная политика, применявшаяся Банком в отчетном периоде 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года.

Существенных изменений в Учетную политику в течение 9 месяцев 2015 года не вносились, в связи с этим в пояснительную информацию к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2015 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 2014 год.

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

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

Данные квартальной отчетности за 9 месяцев 2015 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 2015 год.

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

5.1 Денежные средства и их эквиваленты.

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.10.2015 год	2014 год
1.	Денежные средства	1	201480	218215
2.	Денежные средства на счетах в ЦБ (кроме обязательных резервов)	2	151088	169368
3.	Средства в кредитных организациях: Российской Федерации		106381 99757	171370 171370

	Других стран		6624	-
	Резерв под возможное обесценение по корсчетам		(951)	(1517)
4.	Итого средств в кредитных организациях	3	105430	169853
5.	Итого денежных средств и их эквивалентов	1,2,3	457998	557436

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 октября 2015 года общая сумма средств одного банка в средствах кредитных организаций составила 74975 тыс.руб, или 70,5% (2014 год -138041 тыс.руб. или 80,5%) от суммы средств в кредитных организациях.

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

Тыс.руб.

		Статья формы	01.10.2015 год	2014 год
1.	Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом			
	Облигации федерального займа Правительства Российской Федерации		7936	7439
2.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4	7936	7439

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

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

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

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

5.3 Чистая ссудная задолженность

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

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

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

Таблица № 1.

Тыс.руб

		Статья формы	01.10.2015	01.01.2015
1.	Чистая ссудная задолженность	5	4030269	3147812
2.	Просроченная задолженность		170136	146694
3.	Доля просроченной задолженности в %		4,2	4,3

Таблица № 2.

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

Тыс.руб.

		Статья формы	01.10.2015	01.01.2015
1.	Физические лица		504590	525902
2.	Юридические лица		2224817	1990485

3.	МБК		1396957	623846
4.	Векселя		140973	269827
5.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность		4267337	3410060
6.	Резервы на возможные потери		(237068)	(262248)
7.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5	4030269	3147812

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

Таблица № 3
Тыс.руб

		01.10.2015	%	01.01.2015	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	4030269	100	3147812	100
1.1	До 10 дней	1301326	29,4	235000	0,1
1.2	От 10 до 30 дней	111900	0,3	244652	0,9
1.3	От 30 до 90 дней	188641	3,6	411961	17,4
1.4	От 90 до 180 дней	296936	9,5	256148	11,6
1.5	От 180 до 366 дней	403378	12,0	490090	14,9
1.6	Более 366 дней	1657346	43,6	1478796	54,0
1.7	Без срока	70742	1,6	31165	1,1

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

Таблица № 4
Тыс.руб

		01.10.2015	%	01.01.2015	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	4267337	100	3410060	100
1.1	Республика Коми	2474906	61,4	2251469	76,7
1.2	Г. Москва	1777396	37,9	1125456	22,2
1.3	Московская область	9187	0,2	10681	0,5
1.4	Прочие регионы	5848	0,5	22454	0,6
	Резервы на возможные потери	(237068)		(262248)	
2.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4030269	100	3147812	100

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

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

Таблица №5
Тыс.руб.

		01.10.2015	%	01.01.2015	%
1.	Юридические лица, в том числе:	2224817	100	1990485	100
1.1	Торговля	555621	24,9	503626	25,3
1.2	Строительство	533456	24,0	447894	22,5
1.3	Посреднические услуги	462996	20,8	376277	18,9
1.4	Промышленность	156854	7,1		
1.5	Транспорт и связь	124580	5,6	188366	9,5
1.6	Сельское и лесное хозяйство	4450	0,2	7100	0,4
1.7	Прочие виды	386860	17,4	299453	15,0

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

Таблица №6
Тыс.руб.

		01.10.2015	%	01.01.2015	%
--	--	------------	---	------------	---

1.	Задолженность по кредитам физических лиц, в том числе:	504590	100	525902	100
1.1	Жилищные кредиты	248832	49,3	274405	52,1
1.1.1	Из них ипотечные кредиты	246210	48,8	248187	47,2
1.2	Автокредиты	2821	0,6	4018	0,8
1.3	Прочие потребительские кредиты	252937	50,1	247479	47,1

Удельный вес выданных кредитов физическим лицам снизился в кредитном портфеле до 11,8% (в 2014 году -15,4%), в том числе на жилищные кредиты удельный вес снизился до 49,3% (в 2014 году -52,1%).

Ипотечные жилищные кредиты занимают в жилищных кредитах 98,9% (в 2014 году -90,4%).

Автокредиты занимают по удельному весу в кредитах, выданных физическим лицам 0,6% (в 2014 году -0,8%), кредиты на прочие потребительские цели возросли по итогам 9 месяцев 2015 года до 50,1% (в 2014 году -47,1%).

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

		Статья формы	Тыс.руб.	
			01.10.2015	01.01.2015
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку		284975	626034
1.1	Российские государственные облигации		79919	283578
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ		18938	92898
1.3	Еврооблигации Российской Федерации		186118	249558
1.4	Корпоративные облигации		-	-
1.5	Корпоративные еврооблигации		-	-
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		154352	149593
2.1	Корпоративные акции:			
2.1.1	ОАО "Газпром"		149377	146793
2.1.2	ПАО Сбербанк РФ		4975	2800
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	439327	775627

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения по состоянию за 30 сентября 2015 года свыше 3 месяцев до 3 лет, купонный доход от 6,2% до 8,5% и доходность к погашению от 8,07% до 8,4% в зависимости от выпуска. ОФЗ и занимают за 30 сентября 2015 года в портфеле для продажи 18,2% (2014 г 36,6%).

Облигации внутреннего государственного валютного займа являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОВГВЗ приобретаются с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых (2014 г -7,5%). Данные облигации имеют срок погашения в марте 2030 года (2014 г – март 2030) и доходность к погашению 6,16% годовых (2014 г 6,16% годовых). Облигации РФ в \$ США были приобретены на внебиржевом рынке. Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена, исходя из количества ценных бумаг принадлежащих банку и средневзвешенной цены облигации на отчетную дату на торговой площадке. Их доля составляет в портфеле 42,4% (2014 год-32,2%).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с августа 2015 года по ноябрь 2016 года, процентные ставки от 7,5% до 8,6% годовых (2014 г от 7,5% до 8,45% годовых) и доходность к погашению 8,29% годовых в зависимости от выпуска (2014 г 8,55%). Вложения в муниципальные облигации занимают 4,3% (2014 г 11,9%) в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Данные вложения входят в Ломбардный список Банка России.

Корпоративные акции представлены акциями российской компании ОАО "Газпром" и ОАО Сбербанк РФ. Сделка по покупке акций была произведена на внебиржевом рынке по цене организованного рынка. Акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют

рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Данные вложения занимают 35,1%(2014 год -19,3%) в активах, имеющихся в наличии для продажи.

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

		01.10.2015		01.01.2015	
		Россия	Другие развитые страны	Россия	Другие развитые страны
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	98857	186118	376476	249558
1.1	Российские государственные облигации	79919		283578	
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ	18938		92898	
1.3	Еврооблигации Российской Федерации	-	186118	-	249558
1.4	Корпоративные облигации	-		-	
1.5	Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	154352		149593	
2.1	Корпоративные акции:				
2.1.1	ОАО” Газпром”	161058		146793	
2.1.2	ОАО Сбербанк РФ	4975		2800	
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	253209	186118	526069	249558

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

5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

		Статья формы	01.10.2015	01.01.2015
1.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		556157	680062
1.1	Российские государственные облигации		263376	431258
1.2	Корпоративные облигации		292781	248804
	Резерв под финансовые активы, удерживаемые до погашения		(4975)	(6801)
2.	Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	551182	673261

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

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

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на международных рынках. Данные облигации имеют срок погашения апрель 2018 года, ставка купонного дохода от 3,4 до 7,25% и доходность к погашению от 4,25 до 6,89%

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

На 30 сентября 2015 года заблокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России российских государственных облигаций в количестве 216959 штук на сумму 214659 тыс.руб. (2014 год-39529 тыс.руб.). Кредитами Банка России по итогам 9 месяцев 2015 года и в 2014 году Банк не пользовался.

5.6 Отложенный налоговый актив.

		Статья формы	01.10.2015	01.01.2015
1.	Отложенный налоговый актив	9	10689	4592

Согласно изменений, внесенных в Правила ведения бухгалтерского учета указаниями Банка России от 25.11.2013 года № 3121-У, в части порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов у Банка возник отложенный налоговый актив в сумме 10689 тыс.руб. по вычитаемым временным разницам по кредитным операциям.

5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

			Тыс.руб	
		Статья формы	01.10.2015	01.01.2015
1.	Основные средства		289798	288503
2.	Земля		6693	6693
3.	Вложения в сооружение (строительство)		3683	3683
4.	Материальные запасы		4436	1981
4.1	Внеоборотные запасы		-	-
4.2	Резервы под внеоборотные запасы		-	-
5.	Амортизационные отчисления		(87405)	(81655)
6.	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	217205	219205

По состоянию на 31 декабря 2014 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).

Работы по оценке проводились в соответствии с Федеральными стандартами оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО №1)», «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)», «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)» утвержденными Приказами Минэкономразвития России от 20 июля 2007 года №№ 256, 255, 254, Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости (ФСО №7)» Утвержден Приказом Минэкономразвития России от 25 августа 2014 года № 611. Стандартами профессиональной деятельности в области оценки Некоммерческого партнерства саморегулируемой организацией оценщиков «Сибирь».

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

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

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

Корректировки по ценообразующим факторам производились на основании расчетов. При сравнении оцениваемого и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым

объектом и объектами-аналогами. В тех случаях, когда характеристики объекта оценки и объекта-аналога практически совпадали, поправки не применялись.

Полученные результаты по используемым подходам представлены в таблице:

Название подхода	стоимость	%
Доходный подход	241582	31
Сравнительный подход	248151	41
Затратный подход	-	-
Рыночная стоимость объектов недвижимости	245906	100

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 30 сентября 2015 года равна 202393 тыс.руб. (за 31 декабря 2014 года – 213541 тыс.руб.)

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

5.8 Прочие активы.

		Статья формы	Тыс.руб	
			01.10.2015	01.01.2015
1.	Нефинансовые активы		11666	7059
1.1	Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)		1556	770
1.2	Расчеты с прочими дебиторами		3242	2851
1.3	Расчеты с поставщиками		6868	3438
2.	Финансовые активы		55887	
2.1	Требования по получению процентов и пр.		31118	21779
2.2	Расходы будущих периодов		5615	6174
2.3	Расчеты по ценным бумагам и прочие требования		24360	5163
3.	Резерв под обесценение		(5206)	(2901)
	Итого активов	11	67553	37274

5.9 Средства кредитных организаций.

		Статья формы	Тыс.руб	
			01.10.2015	01.01.2015
1.	Средства кредитных организаций		-	342
2.	Итого средств кредитных организаций	14	-	342

По состоянию за 30 сентября 2015 года Банк не привлекал средства от кредитных организаций (31 декабря 2014 года Банком были привлечены средства одного банка, на долю которого приходилось 100% от всех средств).

5.10 Средства клиентов.

		Статья формы	Тыс.руб	
			01.10.2015	01.01.2015
1.	Юридические лица		1659768	1741834
1.1	Текущие (расчетные) счета		850556	994125
1.2	Срочные депозиты		809212	747709
2.	Физические лица	15.1	3129510	2769454
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)		544194	467621
2.2	Срочные вклады		2585316	2301833
3.	Итого средств клиентов	15	4789278	4511288

Ниже приведена информация средств клиентов по отраслям экономики:

Тыс.руб.

		Статья формы	01.10.2015	01.01.2015
1.	Физические лица		3129510	2769454
2.	Строительство		622122	689505
3.	Государственные и общественные организации		47716	108351
4.	Предприятия нефтегазовой промышленности		55326	19735
5.	Прочие		934604	924243
6.	Итого средств клиентов	15	4789278	4511288

5.11 Выпущенные долговые обязательства.

Тыс.руб

		Статья формы	01.10.2015	01.01.2015
1.	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	4000
2.	Итого выпущенных долговых ценных бумаг (векселей)	17	-	4000

По состоянию за 30 сентября 2015 года Банк не выпускал собственные векселя.

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

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

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

5.12 Отложенное налоговое обязательство

		Статья формы	01.10.2015	01.01.2015
1.	Отложенное налоговое обязательство	19	53050	51760

Согласно изменений, внесенных в Правила ведения бухгалтерского учета указаниями Банка России от 25.11.2013 года № 3121-У, в части порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов у Банка возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 53050 тыс.руб. Данное отложенное налоговое обязательство возникло в связи с переоценкой основных средств – на сумму 34469 тыс.руб. и временным разницам по ценным бумагам – на сумму 18581 тыс.руб..

5.13 Прочие обязательства.

Тыс.руб

		Статья формы	01.10.2015	01.01.2015
1.	Нефинансовые обязательства			
1.1	Средства в расчетах		11804	1201
1.2	Кредиторская задолженность		33	43
1.3	Расчеты с поставщиками, покупателями		5341	3340
2.	Финансовые обязательства			
2.1.	Наращенные проценты		31256	23782
2.2	Обязательства по налогам		3101	3771

2.3	Доходы будущих периодов		127	237
	Итого прочих обязательств	20	51662	32374

5.14 Уставный капитал.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.10.2015	01.01.2015
1.	Уставный капитал		61000	61000
2.	Итого Уставный капитал	23	61000	61000

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

За 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года находилось в обращении обыкновенных акций в размере 6100000 штук, номинальной стоимостью 10 руб. каждая, количество объявленных акций 3000000 штук обыкновенных акций.

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

Банк не владеет долями в Уставном капитале.

5.15. Справедливая стоимость.

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности и совершаются независимыми участниками. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Тыс. руб. Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- долговые ценные бумаги	7936	-	-	7936
Финансовые активы, имеющиеся				
В наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	284975		-	284975
- долевые ценные бумаги	154352	-	-	154352
Финансовые активы, удерживаемые				
До погашения:				
- долговые ценные бумаги	263376			263376
- корпоративные облигации		287806		287806
Итого:	710639	287806	-	998445

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Тыс. руб. Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- долговые ценные бумаги	7439	-	-	7439
Финансовые активы, имеющиеся				
В наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	626034		-	626034
- долевые ценные бумаги	149593	-	-	149593

Финансовые активы, удерживаемые

До погашения:

- долговые ценные бумаги	431258		431258
- корпоративные облигации		242003	242003

Итого:	1214324	242003	-	1456327
--------	---------	--------	---	---------

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

6.1 Процентные доходы и расходы.

Тыс.руб

		Статья формы	01.10.2015 год	01.10.2014 год
1.	Процентные доходы			
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность		305777	261055
1.2	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		64182	81330
1.3	По денежным средствам других кредитных организаций		12759	27576
1.4	По денежным средствам в Банке России		55964	3970
2.	Итого процентных доходов	1	438682	373931
3.	Процентные расходы			
3.1	Срочные депозиты физических лиц		159945	124457
3.3	Срочные депозиты юридических лиц		92453	60077
3.4	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		45	180
3.5	По привлеченным средствам кредитных организаций		30	-
4.	Итого процентных расходов	2	252473	184714
5.	Чистые процентные расходы (отрицательная процентная маржа)	3	186209	189217

6.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов.

Тыс.руб

		Статья формы	01.10.2015 год	01.10.2014 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	22907	(21123)
1.1	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		25179	(22926)
1.2	Изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах		566	1457
1.3	Изменение резерва по начисленным процентным доходам	4.1	(2838)	346
2.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14	0	(27)
3.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	15	1330	(145)
4.	Изменение резерва по прочим потерям	16	(11572)	26949
4.1	Изменение резерва по внебалансовым обязательствам		(10787)	30887
4.2	Изменение резерва по прочим активам		(785)	(3938)
5.	Изменение резерва в целом по Банку по всем	4,14,15,16		

	активам		12665	5654
--	---------	--	-------	------

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

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.10.2015 год	01.10.2014 год
1.	Финансовые инструменты с фиксированным доходом			
1.1	Облигации Федерального займа Правительства РФ (ОФЗ)		496	(984)
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	496	(984)

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	01.10.2015 год	01.10.2014 год
1.	Комиссионные доходы	12	106621	88797
1.1	Комиссия по расчетным операциям		56853	55726
1.2	Комиссия по кассовым операциям		15728	18614
1.3	Прочие комиссии		12285	12160
1.4	Доходы от банковских гарантий		21755	2297
2.	Комиссионные расходы	13	20498	11805
2.1	Комиссия по расчетным операциям		19467	10162
2.2	Комиссия по кассовым операциям		343	495
2.3	Комиссия за инкассацию		223	163
2.4	Прочие комиссии		465	985
4.	Итого чистый комиссионный доход	12-13	86123	76992

Комиссионные доходы Банка возросли против соответствующего периода прошлого года на 17824 тыс.руб. или на 20 процентных пункта. В комиссионных доходах наибольший удельный вес занимают комиссии по расчетным операциям -53,3% (9 мес.2014 год -62,7%), комиссии по кассовым операциям составляют- 14,7% (9 мес.2014 год -20,9%), на доходы от банковских гарантий приходится -20,4% (9 мес.2014 год -2,6%).

6.5 Операционные расходы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.10.2015 год	01.10.2014 год
1.	Расходы на оплату труда		141536	138049
2.	Отчисления в фонды		40088	37616
3.	Арендная плата		21661	19811
4.	Расходы, связанные с содержанием имущества		12892	7633
5.	Организационные и управленческие расходы		40162	40584
5.1	Охрана		14124	14467
5.2	Информационные услуги, обслуживание вычислительной техники		3009	9986
5.3	Страхование		8259	8316
5.4	Услуги связи		2572	2432
5.5	Служебные командировки		436	1217

5.6	Реклама		250	278
5.7	Прочие		11512	3888
6.	Прочие расходы		64507	18272
6.1	Расходы по межфилиальным ресурсам		58172	11502
7.	Амортизация основных средств		6335	6770
	Итого операционных расходов	19	320846	261965

В операционных расходах за 9 мес. 2015 г 44,1% (9 мес.2014 г-52,7%) занимают расходы на оплату труда, 12,5% (9 мес.2014 г-14,3%) 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	01.10.2015 год	01.10.2014 год
1.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ		1835	2853
2.	Налог на прибыль, всего , в том числе:		4991	14211
2.1	Налог на ценные бумаги		4991	8280
2.2	Налог на прибыль		-	-
2.3	Отложенное налоговое обязательство		(12230)	5931
3.	Итого начисленные (уплаченные) налоги	21	(5404)	17064

Действующая ставка налога на прибыль, используемая Банком составляет 20% (2014 год – 20%).

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

7.1 Цель, политика и процедура управления капиталом.

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

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

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

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

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

На 1 октября 2015 года норматив достаточности капитала составляет 19,66% (2014 год -18,9%) , нормативы достаточности базового и основного капитала составляет 14,47% (2014 год -13%).

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

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

Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регуляторного и экономического капитала на основе принципов, установленных Базелем III. Банк проводит оценку

достаточности на базе методологии, установленной Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

7.2 Структура капитала.

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

		Тыс.руб	
		01.10.2015 год	2014 год
1.	Базовый капитал	770169	716129*
1.1	Уставный капитал	61000	61000
1.2	Резервный фонд	9150	9150
1.3	Прибыль предшествующих лет	702489	667471
1.4	Уменьшение источников базового капитала	-2470	-21492
2.	Основной капитал	770169	716129*
2.1	Уставный капитал	61000	61000
2.2	Резервный фонд	9150	9150
2.3	Прибыль предшествующих лет	702489	667471
2.4	Уменьшение источников основного капитала	-2470	-21492
3.	Добавочный капитал	311082	311083*
3.1	Резервный фонд из прибыли текущего года	-	-
3.2	Прибыль прошлых лет	-	-
3.3	Прирост стоимости имущества	141082	141083
3.4	Субординированный кредит (депозит, заем)	170000	170000
4.	Капитал Банка	1081251	1027212
5.	Показатель достаточности собственных средств (капитала) в %	19,66	18,9
5.1	Показатель достаточности базового капитала в процентах	14,47	13,6*
5.2	Показатель достаточности основного капитала в процентах	14,47	13,6*

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

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

Кроме того в состав источников дополнительного капитала включена стоимость имущества при переоценке основных средств в сумме 141,1 млн.руб. (см. п. 5.7).

На базовый и основной капитал приходится – 71,2% всего собственного капитала Банка и 28,8% приходится на дополнительный капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 64,9%, уставного капитала -5,6% , резервного фонда-0,8% , фонда переоценки основных средств-13,0% и субординированного депозита -15,7%.

7.3 Информация об активах, взвешенных с учетом риска.

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

	Н1.1	Н1.2	тыс. руб. Н1.0
Кредитный риск	4041724	4041724	4218017
Рыночный риск	468793	468793	468793
Операционный риск*	812200	812200	812200
Итого показатели для расчета нормативов	5322717	5322717	5499010

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

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

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

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

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

Рост активов, взвешенных с учетом риска, обусловлено в основном увеличением рискованных активов Банка по кредитным операциям. В результате кредитный риск вырос к прошлому году на 75073 тыс.руб. или на 1,4%.

Банк в течение 9 месяцев 2015 и 2014 годах соблюдал все внешние требования к капиталу.

7.4 Прибыль на акцию и дивиденды.

По итогам 2014 года и предшествующие года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

"Северный Народный Банк" (ПАО) не имеет конвертируемых ценных бумаг, в связи с чем величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывается. Базовая прибыль на акцию по итогам 9 месяцев 2015 года составила 5,07 руб. (2014 год-5,74 руб.).

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

- Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2015 года	30925000 руб.
- Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2014 года	6100000 штук
- Базовая прибыль на акцию (30925000:6100000)	5,07 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.

По состоянию на 1 октября 2015 года норматив достаточности базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капитала составил -14,47% (1 января 2015 года-13,6%), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составил 19,66% (1 января 2015 года-18,9%).

Максимальное значение норматива Н6 на 1 октября 2015 года принимает значение равное 21,96%.

Минимальное значение норматива Н6 на 1 октября 2015 года принимает значение равное 0,01%.

Показатель финансового рычага по состоянию на 1 октября 2015 года составил 12,2%, несущественно изменившись с показателем на 1 июля 2015 года -12,3%.

Сравнительные данные о показателе финансового рычага на 1 января 2015 года отсутствуют, в связи с вступлением в силу с 1 января 2015 года Указания Банка России от 2 декабря 2014 года “О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации” №3468-У и отсутствием у Банка обязанности по расчету показателя финансового рычага на 1 января 2015 года.

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

По состоянию на 1 октября 2015 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 875330 долларов, что составляет в рублевом эквиваленте 57979 тыс.руб.

Данные средства размещены в Банке “Финансовая Корпорация Открытие”, VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG и Банк ВТБ (ПАО) в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2015 года составлял 26307 тыс.руб.

10.Система управления рисками и внутреннего контроля.

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

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

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

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

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

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

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

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка,
- Совет Директоров Банка,
- Правление Банка,
- Председатель Правления Банка,
- Ревизионная комиссия Банка,
- Главный бухгалтер Банка, его заместители,
- Руководители филиалов, их заместители,
- Главные бухгалтеры филиалов, их заместители,

- Подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
- Служба внутреннего контроля Банка,
- Служба внутреннего аудита,
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий:

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

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

- Комитет по управлению активами и пассивами обеспечивает проведение единой политики Банка и его филиалов при управлении активами и пассивами и совершенствованию этой системы в целях получения максимальной прибыли в размерах, приемлемых для акционеров Банка, обеспечения достаточности капитала и ликвидности банка, снижения рисков проводимых банком активных и пассивных операций.

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

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

Действующая в Банке система управления рисками позволяет учитывать их еще на стадии принятия управленческих решений, а также в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации,

анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

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

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

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

В Банке разработано “Положение о системе управления банковскими рисками”, которое направлено на минимизацию рисков, служит для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает соблюдение действующего законодательства сотрудниками банка, направлено на обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

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

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

В отчетном периоде 2015 года капитал Банка рос быстрее, чем активы, взвешенные с учетом риска, так за 9 месяцев 2015 года капитал вырос на 5,3% , а рискованные активы выросли лишь на 1,4%. В результате норматив достаточности капитала вырос по итогам 9 месяцев 2015 года до 19,66% (2014 год -18,9%).

Сложившееся значение норматива достаточности собственных средств на 1 октября 2015 года позволяет Банку наращивать объемы активных операций без нарушения финансовой стабильности.

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

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

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

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

10.1.1 Кредитный риск.

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

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

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

Для эффективного управления рисками в банке создан комитет по управлению активами и пассивами, куда входят все руководители структурных подразделений. Комитет по управлению

активами и пассивами осуществляет управление процентным, валютным, ценовыми рисками, а также ликвидности и платежеспособности.

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

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

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

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

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

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

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

- Недвижимость
- Оборудование
- Автотранспорт
- Гарантийный депозит
- Банковская гарантия и поручительства
- Собственные векселя Банка
- Высоколиквидные ценные бумаги.

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

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

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

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

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

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

Тыс.руб.

№	Расчетный резерв	Резерв к формированию	Уменьшение резерва	Справедливая стоимость
01.01.2015	223404	95666	127738	541992
01.10.2015	228928	52979	175949	1107548

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

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

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

Уровень концентрации крупных кредитных рисков.

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

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

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

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

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

Далее в таблице представлена динамика формирования резервов по кредитному портфелю:

Тыс.руб

Дата	Резерв по кредитному портфелю		Сумма резервов по категории качества, тыс.руб./ доля активов Банка по категориям качества, %				
	Сумма тыс.руб.	В процентах от кредитного портфеля, %	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества

01.01.2015	262248	7,7	-/	47346/	39082/	23573/	152247/
01.10.2015	237068	5,6	-/	61660/	41863/	17393/	116152/

По состоянию на 1 октября 2015 года, в целом по банку, создано резервов под возможные потери по ссудам в сумме 237068 тыс.руб. (2014 г-262248 тыс. руб.), под прочие потери в сумме 34930 тыс. руб.(2014 г-22431 тыс.руб.). В отчетном периоде 2015 года продолжает наблюдаться тенденция снижения созданных резервов к прошлому году, снижение составило 4,7% , что связано в основном со снижением созданных резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность.

Уровень покрытия кредитных вложений от возможных потерь составил по итогам 9 месяцев 2015 года в целом по банку 5,6%, против 7,7% в 2014 году.

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

По состоянию на 1 октября 2015 года в кредитном портфеле банка ссуды, отнесенные к 1-2 категории качества, снизились до 78,3% (в 2014 году 80,7%). Ссуды, отнесенные к 3 категории качества, возросли до 10,4% (в 2014 году 9,4%). Ссуды, отнесенные к 4 категории качества, возросли до 4,7% (в 2014 году 2,7%) При этом ссуды, отнесенные к 5 категории качества, снизились в кредитном портфеле до 6,6% (в 2014 году 7,2%) . Созданные резервы по данному кредитному портфелю, с учетом обеспечения, составляют 57,3% от расчетного.

По состоянию на 1 октября 2015 года стоимость имущества, полученного Банком в счет исполнения обязательств по ссудам , предоставленным юридическим и физическим лицам, составила 4623494 тыс.руб., на 1 января 2015 года – 3804335 тыс.руб.

За 9 месяцев 2015 года произошел рост стоимости имущества, которое составило 819159 тыс.руб. или на 21,5% по сравнению с 1 января 2015 года.

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

Реструктурированные ссуды.

Реструктурированные ссуды составляют в кредитном портфеле Банка на 1 октября 2015 года 6,2% (2014 год 7,8%). По сравнению с прошлым годом реструктурированные ссуды в абсолютном выражении снизились на 65470 тыс.руб. или на 26,4%. В общем объеме активов реструктурированные ссуды занимают по удельному весу долю в размере 3,1% (2014 г – 4,5%).

Основными видами реструктуризации кредитов являются: пролонгация кредитов (63%) изменение графиков погашения уплаты процентов и основного долга (27%), снижение процентной ставки (10%). 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 5930 тыс.руб. или 85% от расчетного и занимают 2,5% от всего объема резервов Банка.

Объем просроченной ссудной задолженности на 1 октября 2015 года составил по Банку 170136 тыс.руб. или 4,0% (в 2014 году -4,6%) от общего объема чистой ссудной задолженности. 95,5% просроченной задолженности приходится на юридические лица и 4,5% на физические лица.

По срокам погашения просроченная задолженность сложилась:

- до 30 дней- 682 тыс.руб. (0,4%)
- от 90 до 180 дней – 865 тыс.руб.(0,5%),
- свыше 180 дней – 168589 тыс.руб. (99,1%).

Резервы под просроченную задолженность созданы в размере 58,4% от необходимого.

Против прошлого года просроченная задолженность возросла на 23442 тыс.руб. или на 15,9%.

Просроченная задолженность по требованиям по получению процентных доходов составила на 1 октября 2015 года в сумме 1127 тыс.руб. (2014 г - 943 тыс.руб.), из них в сумме 1111 тыс.руб. приходится на задолженность свыше 180дней , 16 тыс.руб. от 91до 180 дней .

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:

	01.10.2015 год	2014год
	Тыс.руб	тыс.руб.
1.Неиспользованные		
Кредитные линии	448566	479209
(Резервы на возможные потери)	(15584)	(8616)
2.Выданные гарантии и		
Поручительства	679101	668933
(Резервы на возможные потери)	(6416)	(2596)
Итого	1105667	11369302

10.1.2 Риск ликвидности.

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

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

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

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

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 октября 2015 года их значение составило:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен на 131,41% (2014 год -76,3%), при норме не менее 15%,

Норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на 170,66% (2014 год -131%), при норме не менее 50%,

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен на 48,51% (2014 год -65,8%), при норме не более 120%.

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.

Банк, согласно внутреннему положению, провел анализ на стрессовую устойчивость банка по данным на 1 июля 2015 года. Стресс-тестирование проводилось методом сценарного анализа. Полученные показатели согласно прописанным сценариям были доведены и рассмотрены Правлением Банка.

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 9 месяцев 2015 года валютный риск составлял более 2% от капитала, давление на капитал валютного риска в абсолютном выражении равнялось 49043 тыс.руб. (2014 год-47524 тыс.руб.). Как видно из приведенных данных валютный риск незначительно вырос или на 3,2%.

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

Банк оценивает и управляет следующими видами процентных рисков:

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

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

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

Приведенная ниже таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 1 октября 2015 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. рублей 01.10.2015 год	Средняя эффективна процентная ставка 01.10.2015 год	Балансовая стоимость тыс. рублей 2014 год	Средняя эффективна процентная ставка 2014 год
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	197825	0%	214554	0%
Средства в других банках				
- в рублях	14803	0%	36736	0%
- в долларах США	84453	0%	122453	0%
- в ЕВРО	6174	0%	10664	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	7936	6,5%	7439	2,0%
Чистая ссудная задолженность				
- в рублях	3758704	14,46%	2787857	14,84%
- в долларах США	131149	4,96%	194935	3,31%
- в ЕВРО	140416	7,19%	165020	6,01%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	253209	5,88%	526069	2,09%
- в долларах США	186118	0,02%	249558	2,49%

Процентные обязательства

Средства банков				
- в рублях	0	0%	0	0%
- в долларах США	-	0%	-	0%
- в Евро	0	0%	342	0%
Средства клиентов				
- в рублях	3953145	8,86%	3552234	9,41%
- в долларах США	691781	3,22%	766436	4,04%
- в ЕВРО	144352	3,05%	192618	2,03%
Векселя				
- в рублях	0	0	4000	5,56%,

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

Ниже приведенная таблица отражает анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 октября 2015 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

Тыс.руб.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока	Всего
Активы						
1. Денежные средства	201480					201480
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	151088				46737	197825
2.1 Обязательные резервы					46737	46737

3.Средства в кредитных организациях	105430					105430
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7936					7936
5.Чистая ссудная задолженность	1413226	485577	403378	1657346	70742	4030269
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	439327	-	-	-	-	439327
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6917	3549	142986	397730	-	551182
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	217205	217205
9.Прочие активы	39463	10342	6492	10849	407	67553
10.Требования по текущему налогу на прибыль	1555					1555
11.Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	10689	10689
12. Всего активов	2366422	499468	552856	2065925	345780	5830451
Пассивы						
13.Средства кредитных организаций	0					-
14.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1502254	892498	462175	1932351	-	4789278
14.1Вклады физических лиц	647198	884703	416458	1181151	-	3129510
15.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						-
16.Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
17.Обязательство по текущему налогу на прибыль	-					-
18.Отложенное налоговое обязательство					53050	53050
19.Прочие обязательства	34602	16263	797			51662
20. Всего обязательств	1536856	908761	462972	1932351	53050	4893990
Чистая позиция по состоянию за 30 сентября 2015 года	829566	(409293)	89884	133574	292730	936461

Ниже приведенная таблица отражает анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

Тыс.руб.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока	Всего
Активы						

1.Денежные средства	2182215					218215
2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	169368				45186	214554
2.1Обязательные резервы					45186	45186
3.Средства в кредитных организациях	169853					169853
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7439					7439
5.Чистая ссудная задолженность	479652	668109	490090	1478796	31165	3147812
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	775627	-	-	-	-	775627
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4649	9525	146627	512460	-	673261
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	219205	219205
9.Прочие активы	14046	3248	6912	6892	6176	37274
10.Требования по текущему налогу на прибыль	1555					1555
11.Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	4592	4592
12. Всего активов	1840404	680882	643629	1998148	306324	5469387
Пассивы						
13.Средства кредитных организаций	342					342
14.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1717936	652100	1049066	1092186	-	4511288
14.1Вклады физических лиц	705811	610586	745871	707186	-	2769454
15.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						-
16.Выпущенные долговые обязательства	1500	2500	-	-	-	4000
17.Обязательство по текущему налогу на прибыль	4688					4688
18.Отложенное налоговое обязательство					51760	51760
19.Прочие обязательства	13615	17357	1165	-	237	32374
20. Всего обязательств	1738081	671957	1050231	1092186	51997	4604452
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2014 года	102323	8925	(406602)	905962	254327	864935

В портфеле Банка, находятся облигации Министерства Финансов Российской Федерации, номинированные как в рублях, так и в валюте, облигации субъектов Российской Федерации и корпоративные облигации. Портфель ценных бумаг, который подвержен процентному риску составляет 292911 тыс.руб. (в 2014 году -626034 тыс.руб). Это ликвидные бумаги, из них 99,9% входят в Ломбардный список Банка России.

По итогам 9 месяцев 2015 года процентный риск по данному портфелю снизился до 111045 тыс.руб. (2014 год -200237 тыс.руб.) или на 44,5%, что связано со снижением вложений в данный вид ценных бумаг.

Банк подвержен **фондовому риску**, а именно риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности, а именно по акциям эмитента ОАО "Газпром" и ОАО "Сбербанк", которые находятся в портфеле Банка в сумме 154352 тыс. руб. (в 2014 году -149593 тыс.руб.). Объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами против прошлого года вырос на 3,2% (в основном за счет роста рыночных цен) и занимает в чистых активах Банка 2,6% .

По итогам 9 месяцев 2015 года фондовый риск Банка вырос до 308704 тыс.руб. (2014 год -299186 тыс.руб.) или на 3,2%.

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 9 месяцев 2015 года рыночный риск составил по Банку 468793 тыс.руб.(2014 год- 546947 тыс.руб), снизившись к прошлому году на 14,3%. Сравнительные данные приведены в таблице:

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

№п/п	Наименование риска	01.10.15	01.01.15
1.	Процентный риск (ПР)	8884	16019
2.	Общий риск	5616	9822
3.	Специальный риск	3268	6196
4.	Фондовый риск (ФР)	24696	23934
5.	Общий риск	12348	11967
6.	Специальный риск	12348	11967
7.	Валютный риск (ВР)	49044	47524
8.	Рыночный риск (РР)	468793	546947

10.1.4 Операционный риск.

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

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года №76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях" и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Управление данным риском осуществляется банком в рамках системы внутреннего контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности. Управление операционным риском включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план

действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля за бизнес-процессами и их соответствием требованиям безопасности. Минимизация рисков персонала – это вопрос и общего отношения руководства к риск менеджменту. Политика по управлению рисками согласована со всеми подразделениями Банка, каждое подразделение отвечает за свои риски. В банке выстроена и успешно работает система сбора информации о потерях, о повседневных проблемах в каждом подразделении. Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года №346-П “О порядке расчета размера операционного риска”. На 1 октября 2015 года операционный риск в целом по Банку составил 812200 тыс.руб.(2014 г 792450 тыс.руб.), по данному риску произошёл рост на 2,5% .

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

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

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.

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 9 месяцев 2015 года у Банка количественные показатели операционного риска находятся в пределах установленных лимитов.

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

10.1.5 Правовой риск.

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

- проверки на предмет соблюдения норм, осуществляемых соответствующим должностным лицом,
- использование процедур, предусмотренных в Законе о тайне банковских операций, касающихся разглашения информации о крупных сделках с наличными средствами, о переводах значительных сумм средств, исключений в отношении отдельных клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании,

- информации об открытии счетов и подтверждении личности или сферы деятельности клиента, проверки рекламных объявлений и информации об условиях депозитно-ссудных операций и др.

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

Юридический отдел Банка осуществляет регулярный мониторинг как утвержденных законодательных изменений, так и планируемых, что дает возможность заблаговременно привести

стратегии развития, банковские продукты, операционную деятельность и программное обеспечение банка в полное соответствие законодательству, что сводит эффект неожиданности к нулю.

К основным функциям юридического отдела относятся:

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

В банке разработано положение “Об организации управления правовым риском”, направленное на обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. По итогам 9 месяцев 2015 года у Банка количественные показатели правового риска находятся в пределах установленных лимитов.

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

10.1.6 Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

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

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

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

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

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

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

В данных Положениях определены цели, задачи, методы выявления, оценки, мониторинга, контроля, информационное обеспечение и распределение полномочий, регламентирующих работу в области управления рисками. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное

представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный. По итогам 9 месяцев 2015 года у Банка количественные показатели по репутационному риску находятся в пределах установленных лимитов.

10.1.7 Страновой риск.

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

В отношении управления страновым риском политика Банка строится на принципе избежания риска, что предусматривает тщательный отбор контрагентов из числа нерезидентов на основании информации о страновых оценках стран по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в 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 высоко-развитым, имеющих минимальные кредитные и рыночные риски. Учитывая незначительные масштабы проводимых операций (2,1% от чистых активов), а также тщательный отбор контрагентов-нерезидентов по проводимым операциям, как правило стран Еврозоны 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

11. 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:

	01.10.2015 год Тыс.руб	Средняя % ставка	2014год тыс.руб.	Средняя %ставка
Активы				
<i>Ссудная и приравненная к ней</i>				
<i>Задолженность, в том числе:</i>				
1.Юридическим лицам	66487	14%	68435	14%
(Резервы под обесценение)	(8212)		(3161)	
1.1 Задолженность по вексям	8500	12%		
(Резервы под обесценение)	(85)			
2.Управленческому персоналу	8961	13,5%	11378	13,5%
(Резервы под обесценение)	(92)		(686)	
Итого	67144		75966	
Обязательства				
Депозиты физических лиц	210376	8,5%	125210	8,5%
Выпущенные векселя	0		0	

По состоянию на 1 октября 2015 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

По состоянию на 1 октября 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение отчетного периода 2015 года и в 2014 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В отчете о прибылях и убытках за 9 месяцев 2015 года, были отражены, следующие суммы со связанными сторонами:

Доходы:

- проценты полученные –8656 тыс.руб. (9 мес.2014 год -8201тыс.руб.),

- доходы за РКО – 34 тыс.руб. (9 мес.2014 год -225 тыс.руб.),

Расходы:

- проценты уплаченные за депозиты физ.лиц– 6563 тыс.руб. (9 мес.2014 год – 3416 тыс.руб.),

- проценты уплаченные по выпущенным вексям –0 тыс.руб. (9 мес.2014 год -0 тыс.руб.),

- другие расходы (плата за аренду) -19811 тыс.руб. (9 мес. 2014 год -19356 тыс.руб.).

Банк в течение 9 месяцев 2015 года и в 2014 году не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имелась заинтересованность.

12. Управленческий аппарат.

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

В течение 9 месяцев 2015 года было проведено 14 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 64 вопроса.

Средне списочная численность персонала Банка составляет на 1 октября 2015 года 278 человек, из них численность основного управленческого аппарата составляет 28 человек.

Вознаграждение основному управленческому аппарату, включая работников, ответственных за принимаемые риски, составило за 9 месяцев 2015 год 25278 тыс. руб. (9 мес.2014 год - 26281 тыс. руб.). Их доля в общем объеме вознаграждения составила за 9 месяцев 2015 года -18,3% (9 мес. 2014 г -19%).

Уплачено страховых взносов в сумме 5899 тыс. руб. (9 мес. 2014 год -5744 тыс. руб.).

Вознаграждения членов Совета Директоров банка составило за.9 месяцев 2015 года –5005 тыс.руб. (9 мес. 2014 год -5339 тыс.руб.). Их доля в общем объеме вознаграждения составила по итогам 9 месяцев 2015 года -3,6% (9 мес. 2014 г -3,9%).Уплачено страховых взносов в сумме 1121 тыс.руб. (9 мес. 2014 год -969 тыс.руб.).

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

Оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников. Банком обеспечена

полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, где регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.


Изменений в условиях выплаты вознаграждений основному управленческому аппарату в течение отчетного периода 2015 года не произошло. Основным условием для выплаты вознаграждений (по итогам квартала, года), по-прежнему являлась прибыльная деятельность Банка.

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

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

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.

И.О. Председателя Правления "Северный Народный Банк" (ПАО)

 Зорникова Л.В.

Главный бухгалтер



Зорина В.С.

29 октября 2015 года

