

**Пояснительная информация к бухгалтерской
(финансовой) отчетности "Северный Народный
Банк" (ПАО) за 1 квартал 2018 год.**

Содержание

Введение	4
1. Общая информация о "Северный Народный Банк" (Публичное акционерное общество)	4
1.1 Данные о государственной регистрации	4
1.2 Валюта представления отчетности	4
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
1.4 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком	5
1.5 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических Лиц в Банках Российской Федерации	5
1.6 Информация об обособленных структурных подразделениях	5
1.7 Информация о членстве в платежных системах	5
1.8 Списочная численность персонала	5
1.9 Система корпоративного управления Банка	6
2. Краткая характеристика деятельности Банка	6
2.1 Основные направления деятельности	6
2.2 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	7
2.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка	9
2.4 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
2.5 Перспективы развития Банка	11
3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	11
3.1 Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций в отчетном периоде	11
3.2 Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику	23
4. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	23
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	23
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	23
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	23
5.3 Чистая ссудная задолженность	24
5.4 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
5.4.1 Методы оценки активов после первоначального признания	27
5.4.2 Активы, переданные в залог и заблокированные активы	29
5.4.3 Сведения об обремененных и не обремененных активах	29
5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30
5.6 Отложенный налоговый актив	31
5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31
5.7.1 Операционная аренда	32
5.8 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32
5.9 Прочие активы	33
5.10 Средства клиентов	33
5.11 Выпущенные долговые обязательства	34
5.12 Отложенное налоговое обязательство	34
5.13 Прочие обязательства	34
5.14 Уставный капитал	34
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	35
6.1 Процентные доходы и расходы	35
6.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов	35
6.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
6.4 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
6.5 Комиссионные доходы и расходы	36
6.6 Операционные расходы	37
6.7 Начисленные (уплаченные) налоги	37
6.8 Прочий совокупный доход	37

7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810	38
7.1	Прибыль на акцию и дивиденды	38
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	38
9.	Информация о целях и политике управления рисками	39
9.1	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	40
9.1.1	Кредитный риск	41
9.1.2	Риск ликвидности	45
9.1.3	Рыночный риск	48
9.1.4	Операционный риск	51
9.1.5	Правовой риск	52
9.1.6	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	53
9.1.7	Страновой риск	54
9.1.8	Стратегический риск	54
10.	Информация об управлении капиталом	55
10.1	Структура капитала	55
10.2	Информация об активах, взвешенных с учетом риска	60
11.	Операции со связанными сторонами	60
12.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работников кредитной организации	62
13.	Информация об операциях с контрагентами нерезидентами	62
14.	Опубликование пояснительной информации	62

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности "Северный Народный Банк" (публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 1 квартал 2018 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – "РСБУ") и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности", в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации".

Полный состав квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.sevnb.ru).

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

1.1 Данные о государственной регистрации

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

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

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

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Severny Narodny Bank.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: SNB.

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 Валюта представления отчетности

Бухгалтерская (финансовая отчетность) составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях, по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

	<i>1 апреля 2018 года</i>	<i>1 января 2018 года</i>
Руб. / Доллар США	57,2649	57,6002
Руб. / Евро	70,5618	68,8668

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

Дата регистрации в Банке России: 25.02.1994

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

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

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.5 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.

	01.04. 2018 год	Тыс.руб. 01.01.2018 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	4287	16680
По состоянию на 1 апреля 2018 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком за весь период в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 112809 тыс.руб.		

1.6 Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
На территории Российской Федерации		
Филиалы	3	3
Дополнительные офисы	2	2
Кредитно-кассовый офис	1	1
Операционные кассы вне кассового узла	11	12
Итого обособленных подразделений	17	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	

1.7 Информация о членстве в платежных системах

”Северный Народный Банк” (ПАО) является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International, аффилированным членом международной системы Master Card Incorporated, участником платежной системы “МИР”, участником международных безналичных денежных переводов Western Union, Unistream, системы “Золотая корона”.

1.8 Списочная численность персонала

Фактическая численность и структура персонала Банка по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года представлена ниже:

	1 апреля 2018 года		1 января 2018 года	
Головной офис	161	53,4%	162	52,6%
Филиальная сеть	139	46,6%	146	47,4%
Списочная численность персонала Банка	301	100%	308	100%

1.9 Система корпоративного управления Банка.

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

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

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

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

Совет директоров

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации, Уставом Банка определен перечень решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров. В состав Совета Директоров входят по состоянию на 1 апреля 2018 года:

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

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением).

Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

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

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

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

Правление

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения). В Правление по состоянию на 1 апреля 2018 года входят:

1. Перваков Виталий Евгеньевич
2. Зорина Валентина Серафимовна
3. Аверьянова Нелли Робертовна
4. Коссангба Зинаида Александровна
5. Габов Юрий Эрнестович

Председатель Правления и члены Правления относятся к категории ключевых сотрудников. Директор филиала относится к категории ключевых сотрудников.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1 Основные направления деятельности

«Северный Народный Банк»(ПАО) осуществляет свою деятельность на рынке Республики Коми по оказанию финансовых услуг на протяжении 24 лет.

Основными видами деятельности Банка являются:

- Предоставление услуг юридическим лицам и организациям по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, предоставление всех видов кредитных продуктов, гарантий, обслуживание внешнеторговых операций и другие операции.
- Оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по кредитованию, принятию средств во вклады, обслуживанию банковских карт, по оказанию депозитарных услуг, брокерское обслуживание, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, прием платежей, аренда сейфовых ячеек и другие операции.
- Привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

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

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

На долю филиалов приходится 32% общей валюты баланса банка, 17 % всех кредитных вложений банка и 35% всей ресурсной базы банка.

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

В условиях острой конкуренции на рынке банковских услуг Банк в 2018 году по-прежнему будет 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 апреля 2018 года:

	Россия тыс. рублей	Другие страны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы			
Денежные средства	200556	0	200556
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	208506	0	208506
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	66844	0	66844
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29367	0	29367
Средства в кредитных организациях	96695	5669	102364
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4662938	0	4662938
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	824488	182857	1007345
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	9402	0	9402
Отложенный налоговый актив			

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	263167		0	263167
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28666			28666
Прочие активы	43009		0	43009
Всего активов	6433638		188526	6 622164
			0	
Пассивы			0	
Средства кредитных организаций	-		0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5455005		10932	5465937
Вклады физических лиц	3540509		8858	3 549367
Выпущенные долговые обязательства	0		0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	181	-	0	181
Отложенное налоговое обязательство	21293		0	21293
Прочие обязательства	52182		0	52182
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	12289		0	12289
Всего обязательств	5540950		10932	5 551882
Чистая позиция по состоянию на 1 апреля 2018 года	892688		177594	1070282

Как видно из приведенных данных основная концентрация активов сосредоточена в Российской Федерации, на ее долю приходится 97,1% (2017 г -97,2%).

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

	Россия тыс. рублей	Другие страны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы			
Денежные средства	213391	0	213391
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	92392	0	92392
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	64878	0	64878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 464	0	9464
Средства в кредитных организациях	78624	5760	84384
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5005054	0	5005054
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	843391	182739	1026130
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1 5692	0	1 5692
Отложенный налоговый актив			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	259785	0	259785
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21921		21921
Прочие активы	51264	0	51264
Всего активов	6655856	188499	6 844355
		0	
Пассивы		0	

Средства кредитных организаций	-	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5647698	15454	5663152
Вклады физических лиц	3644546	12185	3 656731
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1578	-	1578
Отложенное налоговое обязательство	21293	0	21293
Прочие обязательства	83995	0	83995
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	20142	0	20142
Всего обязательств	5774706	15454	5 790160
Чистая позиция по состоянию на 1 января 2018 года	881150	173045	1054195

Как видно из приведенных данных основная концентрация активов сосредоточена в Российской Федерации, на ее долю приходится 97,2% (2016 г -95,2%).

2.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 1 квартал 2018 года.

Динамика ключевых показателей Банка по итогам 1 квартала 2018 года представлена ниже:

Основные показатели (тыс. руб.).

	01.04.18	01.01.18
Уставный фонд	81000	81000
Резервный фонд	12150	12150
Собственный капитал	1222159	1213711
Балансовая прибыль	24765	60019
Чистая прибыль	5992	47234
Рентабельность капитала	0,49%	3,9% *
Рентабельность активов	0,09%	0,7%**
Валюта баланса	6622164	6844355
Чистая ссудная задолженность	4662938	5005054
Привлеченные средства	5539593	5770018

*рассчитано, как отношение чистой прибыли к капиталу Банка

**рассчитано, как отношение чистой прибыли к чистым активам

По итогам 1 квартала 2018 года валюта баланса Банка снизилась против прошлого года на 222191 тыс. руб. или на 3,2%, составив на 1 апреля 2018 года 6622164 тыс. руб. по причине снижения ресурсной базы.

На территории Республики Коми "Северный Народный Банк" (ПАО) является единственным самостоятельным банком, который занимает долю по размеру проводимых кредитных операций 10%.

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

За 1 квартал 2018 год рост капитала банка произошел на 8448 тыс. руб. или на 0,7%. Капитал Банка составил на 1 апреля 2018 года 1222159 тыс. руб.

Удельный вес базового и основного капитала достиг в структуре собственных средств 72,1% (2017 г – 70,1%), дополнительный капитал 27,9% (2017 г – 29,9%).

Показатель достаточности капитала Н1.0 превышает минимальный уровень в 8% и составляет 29,168% (2017 год – 27,362%). Показатель достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составляет 20,01% (2017 год – 20,138%).

Финансовый результат. По итогам 1 квартала 2018 года Банк получил чистую прибыль в размере 5992 тыс. руб. (за 1 кв.2017 г - -17187 тыс. руб.), что происходило на фоне роста доходов от основной деятельности и снижения операционных расходов. Доходы от основной деятельности выросли

против соответствующего периода прошлого года на 40378 тыс. руб. (40,5%), операционные расходы снизились на 1069 тыс. руб. (0,9%). По итогам 1 квартала 2018 г было восстановлено резервов на сумму 2574 тыс. руб., тогда как в 1 кв.2017 г было создано резервов в размере 49567 тыс. руб.

Банком за отчетный период уплачено налогов в бюджет в сумме 18773 тыс. руб. (1 кв.2017 год - 202 тыс. руб.).

Ресурсная база. За 1 квартал 2018 года произошло снижение привлеченных средств банка на 3,9% или на 230425 тыс. руб. Основным источником фондирования Банка по-прежнему являются вклады населения. По сравнению с началом года объемы вкладов физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей) снизились на 117201 тыс. руб. или на 3,4%, при этом в привлеченных средствах Банка по удельному весу их доля возросла до 59,1% (2017 г – 58,8%).

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, по сравнению с началом года остались практически на прежнем уровне. Данные вложения по удельному весу на 1 апреля 2018 года в привлеченных средствах возросли против прошлого года до 21,9% (2017 г – 21,1%).

Депозиты предприятий за 1 квартал 2018 год снизились на 125749 тыс. руб. или на 11,9 процентных пункта. Удельный вес депозитов юридических лиц в привлеченных средствах Банка снизился до 13,7% (2017 г – 15,4%).

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

По итогам 1 квартала 2018 года доля кредитных вложений, с учетом депозитов, размещенных в Банке России, в структуре активов банка составила 70,4% (2017 г – 73,1%).

Объемы кредитных операций по географическим регионам распределились на 1 апреля 2018 года следующим образом: на Головной офис (г. Сыктывкар) приходится 83,4% от ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку, на филиал в г. Ухте – 8,2%, на филиал в г. Усинск – 6,1%, на филиал в г. Москве – 2,3%.

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 1 квартала 2018 года, составила 75454 тыс. руб., что на 8771 тыс. руб. или на 10,4% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (1 кв. 2017 г - 84225 тыс. руб.).

Сумма чистого процентного дохода, скорректированного на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля, составила 68467 тыс. руб. (1 кв. 2017 г - 19944 тыс. руб.). Сумма чистого комиссионного дохода составила 28530 тыс. руб. (1 кв. 2017 г – 31117 тыс. руб.). В структуре чистого дохода Банка по итогам 1 квартала 2018 года доля чистого процентного дохода возросла до 48,9% (1 кв. 2017 г – 20%), доля чистого комиссионного дохода снизилась до 20,4% (1 кв. 2017 г – 31,2%).

За 1 квартал 2018 год получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 74605 тыс. руб., что на 16059 тыс. руб. или на 17,7% меньше, чем за соответствующий период прошлого год (1 кв. 2017 г – 90664 тыс. руб.).

Основная причина такого снижения в том, что в 1 квартале 2018 году происходит снижение кредитного портфеля и снижение процентных ставок кредитования.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в основном в Банке России за 1 квартал 2018 год составили 57135 тыс. руб. и возросли на 832 тыс. руб., или на 1,5% против соответствующего периода прошлого года (1 кв. 2017 г – 56303 тыс. руб.).

За 1 квартал 2018 год уплачено процентных расходов на сумму 69101 тыс. руб., что на 4705 тыс. руб. или на 6,4% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (1 кв.2017 г - 73806 тыс. руб.).

Доходы от ценных бумаг по итогам 1 квартала 2018 года выросли против прошлого года на 2667 тыс.руб. (25,6%) и составили 13089 тыс. руб. (1 кв.2017 г – 10422 тыс. руб.).

Другим источником чистого дохода Банка являются операции с иностранной валютой, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, а также прочие доходы. Чистый доход по данным операциям за 1 квартал 2018 год составил в совокупности 33236 тыс. руб. (1 кв.2017 г - 34557 тыс. руб.).

По сравнению с 1 кварталом 2017 годом произошло снижение совокупного объема доходов на 13406 тыс. руб. (5,9%). Совокупный объем доходов за 1 квартал 2018 год составил 215309 тыс. руб. (1 кв.2017 г – 228715 тыс. руб.). Расходы за 1 квартал 2018 год снизились против соответствующего периода прошлого года на 55156 тыс. руб. (22,4%) и составили 190544 тыс. руб. (1 кв. 2017 г - 245700 тыс. руб.), что произошло за счет снижения создаваемых резервов.

Структура доходов состоит:

- Процентные доходы - 131740 тыс. руб. или 61,2% (1 кв. 2017 г - 146967 тыс. руб. – 64,3%),
- Комиссии полученные - 34670 тыс. руб. или 16,1%(1 кв. 2017 г – 36769 тыс. руб. – 16,1%),

- Доходы от ценных бумаг- 13089 тыс. руб. или 6,1% (1 кв.2017 г - 10422 тыс. руб. – 4,5%),
- Доходы от валютных операций - 3155 тыс. руб. или 1,5% (1 кв.2017 г - 1885 тыс. руб. – 0,8%),
- Доходы от восстановления резервов -2574 тыс.руб. или 1,2% (1 кв.2017 г-0),
- Другие доходы - 30081 тыс. руб. или 13,9% (1 кв. 2017 г - 32672 тыс. руб. – 14,3%).

Структура расходов состоит:

- Процентные расходы - 69101 тыс. руб. или 36,3% (1 кв.2017 г - 73806 тыс. руб. – 30%),
- Операционные расходы - 115056 тыс. руб. или 60,4% (1 кв.2017 г – 116125 тыс. руб. – 47,3%),
- Комиссионные расходы - 6140 тыс. руб. или 3,2% (1 кв.2017 г - 5652 тыс.руб. или 2,3%) ,
- Расходы по созданию резервов - 0 тыс. руб. (1 кв.2017 г - 49567 тыс. руб. или 20,2%),
- Уплаченные налоги -247 тыс.руб. или 0,1% (1 кв.2017 г -550 тыс. руб. или 0,2%).

За 1 квартал 2018 год Банком было создано резервов под обесценение кредитного портфеля и начисленных процентов в размере 6987 тыс. руб., (за 1 кв.2017 год создано 64281 тыс. руб.).

Кроме того, за 1 квартал 2018 год было восстановлено резервов под прочие потери в сумме 9561 тыс. руб. (за 1 кв. 2017 года восстановлено резервов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения в размере 158 тыс. руб. и восстановлено резервов под прочие потери в сумме 14553 тыс. руб.).

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Не смотря на ослабление ряда негативных тенденций, ситуация в российской экономике остается сложной. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают противоречивые толкования.

В 1 квартале 2018 года в России продолжилось дальнейшее замедление экономики. Продолжается отток капитала, волатильность цен на нефть, курса национальной валюты, отзыв лицензий у кредитных организаций. У банковского сектора продолжают расти издержки, в том числе из-за очень жестких денежно-кредитных условий, что сказывается на рентабельности банковской деятельности. Данные события могут оказать влияние на результаты деятельности Банка и в настоящее время сложно предположить, каким будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка.

2.5 Перспективы развития Банка

В условиях сохранения угрозы финансовой стабильности в российском банковском секторе, стратегической задачей "Северный Народный Банк" (ПАО) на 2018 год по-прежнему оставалось сохранение достигнутых позиций банка на рынке банковских услуг Республики Коми, в том числе на розничном рынке, обеспечение финансовой надежности и устойчивости Банка.

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

Стратегия банка на 2018 год направлена на дальнейшее увеличение капитала банка, а также расширения количества и объемов проводимых операций.

Советом директоров на 2017 год принято решение по увеличению Уставного капитала Банка на 20000 тыс. руб. Департаментом корпоративных отношений Банка России 5 октября 2017 года данный Проспект эмиссии был зарегистрирован. Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций ЦБ РФ производится рассмотрение документов на предмет получения предварительного согласия на приобретение более 10% акций Банка дополнительного выпуска.

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

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

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

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

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

- *принцип непрерывности деятельности*, предполагающий, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- *имущественной обособленности*, означающий, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка.
- *последовательности применения учетной политики*, предусматривающий, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при изменении законодательства Российской Федерации или нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности банка. Не считается изменением в учетной политике утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности банка.
- *отражения доходов и расходов по методу «начисления»*.
Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) банка отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Проценты по кредитам 4-5 категории учитываются в составе доходов по факту получения.
- *постоянства правил бухгалтерского учета*.
Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- *принцип осторожности*, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- *принцип своевременности отражения операций в учете*, означающий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- *раздельное отражение активов и пассивов*.
В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.
- *преemptивность входящего баланса банка обеспечивается соответствием остатков* на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода.
- *приоритет содержания над формой* – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *в соответствии с критерием открытости* отчеты достоверно отражают операции банка, являются понятными информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции банка.

Активы Банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ. Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты, фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года и № 283-П от 20 марта 2006 года и № 611-П от 23 октября 2017 года.

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

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

По ссудам, отнесенным ко 2-5 категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения 1 и 2 категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

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

Ценные бумаги.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Критерии классификации и переклассификации вложений в ценные бумаги

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

«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

«Удерживаемые до погашения»;

«Имеющиеся в наличии для продажи»;

«Участие».

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

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

Категория «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

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

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

Категория «Удерживаемые до погашения»

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

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

Порядок переклассификации ценных бумаг

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

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

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

- серьезное ухудшение кредитоспособности эмитента ценной бумаги;
- изменение налогового законодательства, существенно ухудшающие условия налогообложения процентных доходов по долговым обязательствам, отнесенным к категории «Удерживаемые до погашения»;
- реорганизация банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) или выбытие значительной части активов банка (такое, как продажа части бизнеса банка), вызывающее необходимость реализации отнесенных к категории «Удерживаемых до погашения» активов, например, в силу необходимости поддержания уровня рисков по операциям банка на определенном уровне;

- существенные изменения действующего законодательства или требований надзорных органов в отношении состава вложений или максимального объема того или иного вида вложений, приводящие к необходимости реализации активов, отнесенных к категории «Удерживаемых до погашения»;
- существенные изменения к уровню достаточности капитала, вынуждающие реализовывать активы, отнесенные к категории «Удерживаемые до погашения»;
- существенное увеличение уровня риска, присваиваемого надзорными органами активу в целях расчета достаточности капитала, или другое существенное изменение нормативных требований, препятствующее удержанию актива до погашения;
- другие аналогичные события.

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

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

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

Периодичность переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг производится ежедневно.

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

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

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

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

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

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

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

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

Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяется методом ФИФО. Под способом ФИФО понимается отражение

выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления. Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода права на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ либо условиями договора (сделки) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

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

- расходы по оплате регистрационных услуг (услуг регистраторов, расчетно-клиринговых центров, международных клиринговых центров, связанных с регистрацией перехода права собственности на ценные бумаги);

- вознаграждения, уплачиваемые посредникам (брокерские и др. организации);

- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (организаторы торговли, биржевые площадки и т.п.).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства.

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

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

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

К основным средствам банка, подлежащим бухгалтерскому учету относятся:

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

Основные средства принимаются к учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

- ✓ внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной акционерами, и в соответствии с действующим законодательством по данному вопросу;
- ✓ полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

- ✓ приобретенным за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов;
- ✓ полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- ✓ построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства;
- ✓ по объектам, изготовленным банком, является его себестоимость – исходя из суммы фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

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

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

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

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

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

Восстановление объектов основных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация основных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

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

Банк приобретает залог в результате:

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

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

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

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

Периодичность переоценки средств труда

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

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

Периодичность переоценки предметов труда.

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

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

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

Материальные запасы

Все материальные ценности, не относящиеся к объектам основных средств (стоимостью свыше 2000 рублей, приобретаемые банком в процессе своей деятельности, учитываются на балансовом счете 610 «Материальные запасы». Учет материальных запасов осуществляется по цене приобретения в сумме фактических затрат банка на их приобретение.

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

Пассивы Банка.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П от 27.02. 2017 года и другими нормативными актами.

Выпущенные долговые обязательства.

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

Уставный капитал

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

Операционная аренда.

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

Налог на прибыль.

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

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. События, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последних календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом, законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, с точки зрения налогового законодательства является высокой.

Учет отложенных налогов.

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

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

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

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

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

Временные разницы подразделяются на:

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических лиц и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на

корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

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

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

Переоценка средств в иностранной валюте.

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

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

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

3.2 Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику

Учетная политика, применявшаяся Банком в течении 1 квартала 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года.

Существенных изменений в Учетную политику в отчетном периоде 2018 года не вносились, в связи с этим, в пояснительную информацию к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2018 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 2017 год.

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

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

Данные квартальной отчетности за 1 квартал 2018 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 2018 год.

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

5.1 Денежные средства и их эквиваленты.

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.04.2018 год	01.01.2018 год
1.	Денежные средства	1	200556	213391
2.	Денежные средства на счетах в ЦБ (кроме обязательных резервов)	2	208506	92392
3.	Средства в кредитных организациях:			
	Российской Федерации		104372	86467
	Других стран		98646	80707
			5726	5760
	Резерв под возможное обесценение по корсчетам		(2008)	(2083)
4.	Итого средств в кредитных организациях	3	102364	84384
5.	Итого денежных средств и их эквивалентов	1,2,3	511426	390167

Денежные средства и их эквиваленты занимают 7,7% в чистых активах Банка (2017 г – 5,7%) и имеют тенденцию к росту против прошлого года.

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года общая сумма средств одного банка в средствах кредитных организаций составила 50467 тыс. руб., или 48,3% (2017 год - 39593 тыс. руб. или 45,7%) от суммы средств в кредитных организациях.

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

Тыс.руб.

		Статья формы	01.04.2018 год	01.01.2018 год
1.	<i>Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом</i>			
	Облигации федерального займа Правительства Российской Федерации		29367	9464
2.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4	29367	9464

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 марта 2017 года имеют сроки погашения до 4 лет, купонный доход 8,5% и доходность к погашению от 6,97%.

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

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

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

5.3 Чистая ссудная задолженность

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

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

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

Таблица № 1.

Тыс.руб

		Статья формы	01.04.2018	01.01.2018
1.	Чистая ссудная задолженность	5	4662938	5005054
2.	Просроченная задолженность		274963	268628
3.	Доля просроченной задолженности в %		5,9	5,4

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

Таблица № 2.

Тыс.руб.

		Статья формы	01.04.2018	01.01.2018
1.	Физические лица		293622	307963
2.	Юридические лица		1840816	2024642
3.	МБК		2911822	3051822
4.	Векселя		-	-
5.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность		5046260	5384427
6.	Резервы на возможные потери		(383322)	(379373)
7.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5	4662938	5005054

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

Таблица № 3
Тыс.руб

		01.04.2018	%	01.01.2018	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	4662938	100	5005054	100
1.1	До 10 дней	2870303	61,6	3013372	60,2
1.2	От 10 до 30 дней	8444	0,2	9067	0,2
1.3	От 30 до 90 дней	130914	2,8	133153	2,7
1.4	От 90 до 180 дней	199958	4,3	165893	3,3
1.5	От 180 до 366 дней	431328	9,3	515945	10,3
1.6	Более 366 дней	1013836	21,7	1164209	23,2
1.7	Без срока	8155	0,1	3415	0,1

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

Таблица № 4
Тыс.руб

		01.04.2018	%	01.01.2018	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5046260	100	5384427	100
1.1	Республика Коми	1748476	34,6	1978227	36,7
1.2	Г. Москва	3261640	64,6	3350683	62,2
1.3	Московская область	2658	0,1	8327	0,2
1.4	Прочие регионы	33486	0,7	47190	0,9
	Резервы на возможные потери	(383322)		(379373)	
2.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4662938	100	5005054	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.

		01.04.2018	%	01.01.2018	%
1.	Юридические лица, в том числе:	1840816	100	2024642	100
1.1	Торговля	601807	32,7	566813	28
1.2	Строительство	593238	32,2	588683	29,1
1.3	Посреднические услуги	273744	14,9	323161	16,0
1.4	Промышленность	90948	5,0	121709	6,0
1.5	Транспорт и связь	66475	3,6	82784	4,1
1.6	Сельское и лесное хозяйство	4124	0,2	8008	0,4
1.7	Прочие виды	210480	11,4	333484	16,4

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

Таблица №6
Тыс.руб.

		01.04.2018	%	01.01.2018	%
1.	Задолженность по кредитам физических лиц, в том числе:	293622	100	307963	100
1.1	Жилищные кредиты	168586	57,4	171794	55,8
1.1.1	Из них ипотечные кредиты	146918	50,0	149555	48,6
1.2	Автокредиты	0	0	0	0
1.3	Прочие потребительские кредиты	125036	42,6	136169	44,2

Удельный вес выданных кредитов физическим лицам вырос в кредитном портфеле до 5,8% (в 2017 году – 5,7%), в том числе на жилищные кредиты удельный вес вырос до 57,4% (в 2017 году – 55,8%). Ипотечные жилищные кредиты занимают в жилищных кредитах 87,1% (в 2017 году – 87,1%).

Задолженность по Автокредитам по состоянию на 1 апреля 2018 и 1 января 2018 года отсутствует, кредиты на прочие потребительские цели снизились по итогам 1 квартала 2018 года до 42,6% (в 2017 году – 44,2%).

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

		Тыс.руб.	
	Статья формы	01.04.2018	01.01.2018
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	844392	877645
1.1	Российские государственные облигации	142548	177425
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ	-	-
1.3	Еврооблигации Российской Федерации	209773	213467
1.4	Купонные облигации Банка России (КОБР)	309214	304014
1.5	Корпоративные еврооблигации	182857	182739
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	162953	148485
2.1	Корпоративные акции:		
2.1.1	ОАО "Газпром"	159238	144854
2.1.2	ПАО "Ростелеком"	3715	3631
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	1007345
			1026130

По состоянию на 1 апреля 2018 года в портфеле Банка "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" имеются:

- государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения данных бумаг май 2019 года - май 2020 года, имеют доходность к погашению 7,96%. Их доля составляет в портфеле 14,1% (2017 г-17,3%).

- В портфеле имеются облигации внутреннего государственного валютного займа, которые являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации. ОВГВЗ приобретены с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых (2017 г - 7,5%). Данные облигации имеют срок погашения - март 2030 года (2017 г – март 2030) и доходность к погашению 6,16% годовых (2017 г -6,16% годовых). Облигации РФ в \$ США были приобретены на внебиржевом рынке. В июле 2017 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер XS0971721377 на сумму 1021 тыс. долларов США сроком погашения 16.01.2019 г., имеют купонный доход 3,5% и доходность к погашению 2,1%. 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 20,8% (2017 год – 20,8%).

- С августа 2017 года Банк начал работу с купонными облигациями Банка России (КОБР). В портфеле имеются облигации БР сроком погашения 18 апреля 2018 года и доходностью 7,77%. Их доля составляет в портфеле 30,7% (2017 год- 29,6%).

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

В связи с высвобождением денежных средств см. п.5.5, были приобретены долговые обязательства нерезидентов RZD Carinal PLC регистрационный номер XS 1501561739 на сумму 1019 тыс. долларов сроком погашения 6 октября 2020 года. Ставка купонного дохода составляет 3,45 и доходность к погашению 3,16%.

Компания RZD Carinal PLC зарегистрирована в Ирландии и действует как специально созданная компания, которая осуществляет заимствования в интересах российского резидента- ОАО "РЖД". Еврооблигации имеют рейтинги на уровне BB+ (рейтинговое агентство "Standart & Poog's"), Ba2 (рейтинговое агентство " & Mody's"), BB+ (рейтинговое агентство "Fitch").

В феврале 2017 года Банком были приобретены еврооблигации SB Capital, Societe Anonume на сумму 500 тыс. ЕВРО, страна регистрации - Люксембург. Данные еврооблигации – сертификаты участия в кредите "Сбербанк России" ПАО с погашением 15 ноября 2019 года. Облигации внесены в Ломбардный список Банка России и имеют 2 международных рейтинга: Moody,s на уровне Ba1 и Fitch на уровне BBV. Ставка купонного дохода составляет 3,35 и доходность к погашению 1,17%.

В марте 2018 года Банком были приобретены еврооблигации SV Capital S. A. на сумму 714,6 тыс. долларов США. Данные еврооблигации – сертификаты участия в кредите “Сбербанк России” ПАО с погашением 28 июня 2019 года. Облигации внесены в Ломбардный список Банка России и имеют 2 международных рейтинга: Moody,s на уровне Ba1 и Fitch на уровне BBB-. Ставка купонного дохода составляет 5,18 и доходность к погашению 3,31%.

Доля корпоративных еврооблигаций в “финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи” составила 18,1% (2017 год-17,8%).

-Корпоративные акции представлены акциями российских компаний ОАО “Газпром” и ПАО “Ростелеком”. Сделка по покупке акций ОАО “Газпром” была произведена на внебиржевом рынке по цене организованного рынка. Акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Данные вложения занимают 15,8% (2017 год – 14,1%) в активах, имеющихся в наличии для продажи. Акции ПАО “Ростелеком” были приобретены Банком в 4 квартале 2016 года и занимают незначительную долю в портфеле или 0,4%. Компания имеет кредитные рейтинги агентства Fitch Ratings на уровне BBB-, а также агентства “Standard & Poor s” на уровне BB+. Акции компании входят в список пятидесяти компаний, включенных в список для расчета Индекса ММВБ и Индекса РТС

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

		01.04.2018		01.01.2018	
		Россия	Другие развитые страны	Россия	Другие развитые страны
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	661535	182857	694906	182739
1.1	Российские государственные облигации	142548		177425	
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ	-		-	
1.3	Еврооблигации Российской Федерации	209773	-	213467	-
1.4	Купонные облигации Банка России (КОБР)	309214		304014	
1.5	Корпоративные еврооблигации	-	182857	-	182739
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	162953		148485	
2.1	Корпоративные акции:				
2.1.1	ОАО “Газпром”	159238		144854	
2.1.2	ПАО “Ростелеком”	3715		3631	
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	824488	182857	843391	182739

5.4.1 Методы оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости.

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

- когда банк учитывает большое количество схожих (но не идентичных) финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости, и котированная цена на активном рынке доступна, но не является доступной в любой момент для каждого из тех активов или обязательств по отдельности (если имеется большое количество схожих активов или обязательств, может быть трудно получить информацию о ценах для каждого индивидуального актива или обязательства на дату оценки);
- когда после закрытия, но до даты оценки произошли существенные события, в результате которых рыночная котировка активного рынка перестала отражать справедливую стоимость на дату оценки;

- если оценка справедливой стоимости обязательства или собственного долевого инструмента производится с использованием котированной цены на идентичную единицу, которая продается как актив на активном рынке и такая цена корректируется с учетом факторов, специфических для единицы или актива.

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по состоянию на 1 апреля 2018 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	29367	-	-	29367
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	844392	-	-	844392
- долевыми ценные бумаги	162953	-	-	162953
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:				
- долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- корпоративные облигации	-	-	-	-
Итого:	1036712	-	-	1036712

В таблице приведен анализ финансовых активов, отражаемых по состоянию на 1 января 2018 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	9464	-	-	9464
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	877645	-	-	877645
- долевыми ценные бумаги	148485	-	-	148485
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:				
- долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- корпоративные облигации	-	-	-	-
Итого:	1035594	-	-	1035594

5.4.2 Активы, переданные в залог и заблокированные активы.

На 1 апреля 2018 года заблокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России российских государственных облигаций в количестве 48000 штук на сумму 50845 тыс.руб. (2017 год - 50171

тыс.руб.). Кредитами Банка России по итогам 1 квартала 2018 года и в 2017 году Банк не пользовался.

5.4.3 Сведения об обремененных и не обремененных активах.

Тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость не обремененных активов	
		Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5584	0	6174925	1895216
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	163415	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	163415	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	828182	769105
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	321110	321110
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	507073	447995
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5584	0	70947	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2976667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1557060	266592
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	287823	0
8	Основные средства	0	0	245663	0
9	Прочие активы	0	0	45168	0

5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Тыс.руб.

		Статья формы	01.04.2018	01.01.2018
1.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
1.1	Российские государственные облигации		-	-
1.2	Корпоративные облигации		-	-
	Резерв под финансовые активы, удерживаемые до погашения		-	-
2.	Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	-	-

Банком в июле 2017 было принято решение о продаже облигаций нерезидента OFCB Capital Plc XS0923110232, находящихся в портфеле “удерживаемых до погашения”, на сумму 2935,5 тыс. долларов США (178,3 млн.руб. в рублевом эквиваленте). Продажа бумаги из портфеля “до

погашения” потребовала переклассифицировать все облигации, учитываемые в портфеле “удерживаемые до погашения” в портфель “имеющиеся в наличии для продажи” с запретом формировать категорию “долговые обязательства удерживаемые до погашения” в течение 2-х лет.

Справедливая стоимость ценных бумаг, находящихся в портфеле “до погашения” составляет на 1 апреля 2018 года 0 тыс. руб. (2017 год – 0 тыс. руб.)

Банк не имеет финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества и совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

5.6 Отложенный налоговый актив.

	Статья формы	01.04.2018	01.01.2018
1.	Отложенный налоговый актив	9	-

Согласно изменений, внесенных в Правила ведения бухгалтерского учета указаниями Банка России от 27.02.2017 года № 579-П, в части порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банк произвел зачет друг против друга отложенных налоговых активов и обязательств.

5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Тыс.руб

	Статья формы	01.04.2018	01.01.2018
1.	Основные средства	346355	345815
2.	Земля	6607	6607
3.	Вложения в сооружение (строительство)	5438	5438
4.	Материальные запасы	17853	13454
4.1	Нематериальные активы	17181	12022
4.2	Амортизационные отчисления под нематериальные активы	(3927)	(3359)
4.2	Резервы под внеоборотные запасы	-	-
5.	Амортизационные отчисления	(113086)	(111529)
6.	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	263167

По состоянию на 31 декабря 2017 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель ООО “Ай энд Пи – Финанс”. Оценку производил – Ляшенко Эдуард Геннадьевич, член саморегулируемой организации оценщиков – Общероссийская общественная организация “Российское общество оценщиков”, г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, включен в реестр членов РОО 07.03.2013 г., регистрационный № 00839 (Свидетельство № 0020932 от 29 апреля 2016 г. о членстве в саморегулируемой организации оценщиков).

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

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

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

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 31 марта 2018 года равна 233269 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 234288 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.

Информация о движении основных средств (в разбивке по группам), нематериальных активов, вложений в сооружение за 1 квартал 2018 года и за 2017 год представлена ниже в таблице:

Тыс.руб.								
Группы	Здания и сооружения	Компьютерная техника	Транспортные средства	Капитальные вложения	Земля	Нематериальные активы	прочие	ИТОГО
1. Первоначальная стоимость								
На 01.01.2018 г	284944	12728	8080	5438	6607	12023	44854	374674
Поступления	-	-	1310	-	-	5158	2286	8754
Выбытия	-	-	899	-	-	-	2349	3248
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
На 01.04.2018 г	284944	12728	8491	5438	6607	17181	44791	380180
2. Накопленная амортизация								
На 01.01.2018 г	66082	10226	6328	-	-	3360	28893	114889
За период	890	384	252	-	-	567	954	3047
Переоценка амортизации	-	-	-	-	-	-	-	-
Полная по выбывшим	-	-	899	-	-	-	24	923
На 01.04.2018 г	66972	10610	5681	-	-	3927	29823	117013
3. Остаточная стоимость								
На 01.04.2018 г	217972	2118	2810	5438	6607	13254	14968	263167

По всем нематериальным активам определен срок полезного использования см.п.3.1.

5.7.1 Операционная аренда.

Арендные платежи.

Банком заключены договоры операционной аренды ряда помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, меняется ежегодно, и отражает рыночные тенденции.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случае, когда банк выступает арендатором:

	01.04.2018 год тыс. руб.	01.04.2017 год тыс. руб.
Менее 1 года	3777	5603
Итого обязательств по операционной аренде	3777	5603

За 31 марта 2018 года общая сумма минимальных платежей, не подлежащей отмене, составляет 3777 тыс. руб. (1 квартал 2017 г -5603 тыс. руб.).

5.8 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Портфель долгосрочных активов, предназначенных для продажи, состоит из объектов, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам

Тыс.руб.				
		Статья формы	01.04.2018	01.01.2018

1.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:		28666	21921
1.1	Жилая недвижимость		26544	21802
1.2	Нежилая недвижимость		2122	119
2.	Итого долгосрочные активы для продажи	11	28666	21921

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в течение 1 квартала 2018 года:

Тыс.руб

Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	21921
Поступления	28666
Выбытия	21921
Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 31 марта 2018 года	28666

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации портфеля долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и планирует завершить в течение года после отражения их в данной категории.

5.9 Прочие активы.

Тыс.руб

		Статья формы	01.04.2018	01.01.2018
1.	Нефинансовые активы		16785	15471
1.1	Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)		3526	2681
1.2	Расчеты с прочими дебиторами		765	778
1.3	Расчеты с поставщиками		12494	12012
2.	Финансовые активы		127091	133173
2.1	Требования по получению процентов и пр.		110598	109764
2.2	Расходы будущих периодов		1578	1307
2.3	Расчеты по ценным бумагам и прочие требования		14915	22102
3.	Резерв под обесценение		(10867)	(97380)
	Итого активов	12	43009	51264

По состоянию за 31 марта 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет 4610 тыс. руб. (2017 год - 4610 тыс. руб.).

5.10 Средства клиентов.

Тыс.руб

		Статья формы	01.04.2018	01.01.2018
1.	Юридические лица		1916570	2006421
1.1	Текущие (расчетные) счета		1008870	968371
1.2	Срочные депозиты		907700	1038050
2.	Физические лица	16.1	3549367	3656731
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)		529020	474341
2.2	Срочные вклады		3020347	3182390
3.	Итого средств клиентов	16	5465937	5663152

Ниже приведена информация средств клиентов по отраслям экономики:

Тыс.руб.

		Статья формы	01.04.2018	01.01.2018
1.	Физические лица		3549367	3656731
2.	Строительство		796641	897687

3.	Государственные и общественные организации		48528	50320
4.	Предприятия нефтегазовой промышленности		71572	65452
5.	Прочие		999829	992962
6.	Итого средств клиентов	16	5465937	5663152

5.11 Выпущенные долговые обязательства.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2018	01.01.2018
1.	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	-
2.	Итого выпущенных долговых ценных бумаг (векселей)	18	-	-

По состоянию за 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не выпускал долговых ценных бумаг, в том числе собственных векселей.

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 и Федеральным законом от 11.03.97 г № 48-ФЗ.

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	01.04.2018	01.01.2018
1.	Отложенное налоговое обязательство	20	21293	21293

У Банка в отчетном периоде возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 21293 тыс.руб. Данное отложенное налоговое обязательство возникло в связи с переоценкой основных средств.

5.13 Прочие обязательства.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2018	01.01.2018
1.	Нефинансовые обязательства			
1.1	Средства в расчетах		13363	20538
1.2	Кредиторская задолженность		19972	17137
1.3	Расчеты с поставщиками, покупателями		-	9926
2.	Финансовые обязательства			
2.1.	Наращенные проценты		12620	28507
2.2	Обязательства по налогам		6218	7887
2.3	Доходы будущих периодов		-	-
	Итого прочих обязательств	21	52182	83995

5.14 Уставный капитал.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2018	01.01.2018
1.	Уставный капитал		81000	81000
2.	Итого Уставный капитал	24	81000	81000

За 31 декабря 2017 года находилось в обращении обыкновенных акций в размере 8100000 штук, номинальной стоимостью 10 руб. каждая, количество объявленных акций 10000000 штук обыкновенных акций. 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.

05 октября 2017 года Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал решение о восьмом дополнительном выпуске акций "Северный Народный Банк" (ПАО) на сумму 20000000 рублей. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещаются 2000000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг-10102721B008D. Размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций составит 101000000 рублей.

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.

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

Раздел 1.

6.1 Процентные доходы и расходы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2018 год	01.04.2017 год
1.	Процентные доходы			
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность		74605	90664
1.2	От вложений в ценные бумаги		12815	11064
1.3	По денежным средствам других кредитных организаций		45	30
1.4	По денежным средствам в Банке России		57090	56273
2.	Итого процентных доходов	1	144555	158031
3.	Процентные расходы			
3.1	Срочные депозиты физических лиц		49949	54904
3.3	Срочные депозиты юридических лиц		19152	18902
3.4	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	-
3.5	По привлеченным средствам кредитных организаций		-	-
4.	Итого процентных расходов	2	69101	73806
5.	Чистые процентные расходы (отрицательная процентная маржа)	3	75454	84225

6.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2018 год	01.04.2017 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	(6987)	(64281)
1.1	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		(3950)	(63305)
1.2	Изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах		75	1187
1.3	Изменение резерва по начисленным процентным доходам	4.1	(3112)	(2163)
2.	Изменение резерва на возможные потери по	16	0	0

	ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
3.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	17	0	158
4.	Изменение резерва по прочим потерям	18	9561	14556
4.1	Изменение резерва по внебалансовым обязательствам		2027	14707
4.2	Изменение резерва по прочим активам		7534	(151)
4.3	Изменение резерва по оценочным обязательствам		-	-
5.	Изменение резерва в целом по Банку по всем активам	4,16,17,18	2574	(49567)

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

Тыс.руб

		Статья формы	01.04.2018 год	01.04.2017 год
1.	Финансовые инструменты с фиксированным доходом			
1.1	Облигации Федерального займа Правительства РФ (ОФЗ)		274	4
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	274	4

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 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Тыс.руб.

		Статья формы	01.04.2018 год	01.04.2017 год
1.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	2795	3051
2.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11	360	(1166)
3.	Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой		3155	1885

6.5 Комиссионные доходы и расходы.

Тыс.руб

		Статья формы	01.04.2018 год	01.04.2017 год
1.	Комиссионные доходы	14	34670	36769
1.1	Комиссия по расчетным операциям		13277	14157
1.2	Комиссия по кассовым операциям		4626	4821
1.3	Прочие комиссии		16413	16646
1.4	Доходы от банковских гарантий		354	1145
2.	Комиссионные расходы	15	6140	5652
2.1	Комиссия по расчетным операциям		3633	3004
2.2	Комиссия по кассовым операциям		94	74

2.3	Комиссия за инкассацию		108	83
2.4	Прочие комиссии		2305	2491
4.	Итого чистый комиссионный доход	14-15	28530	31117

Комиссионные доходы Банка снизились против прошлого года на 2099 тыс. руб. или на 5,7 процентных пункта. В комиссионных доходах наибольший удельный вес занимают комиссии по расчетным операциям -38,3% (1 кв. 2017 год – 38,5%), комиссии по кассовым операциям составляют 13,3% (1 кв. 2017 год – 13,1%), на доходы от прочих комиссий приходится -47,3% (1 кв. 2017 год – 45,3%), на доходы от банковских гарантий -1,1% (1 кв.2017 год -3,1%).

6.6 Операционные расходы.

		Тыс.руб		
	Статья формы	01.04.2018 год	01.04.2017 год	
1.	Расходы на оплату труда	43263	41717	
2.	Отчисления в фонды	13367	13635	
3.	Арендная плата	3777	5603	
4.	Расходы, связанные с содержанием имущества	2163	1749	
5.	Организационные и управленческие расходы	18384	18491	
5.1	Охрана	4620	4601	
5.2	Информационные услуги, обслуживание вычислительной техники	3986	5060	
5.3	Страхование	4448	4147	
5.4	Услуги связи	695	696	
5.5	Служебные командировки	149	642	
5.6	Реклама	6	20	
5.7	Прочие	4480	3325	
6.	Прочие расходы	34102	32124	
6.1	Расходы по межфилиальным ресурсам	29084	30811	
6.2	Амортизация основных средств и нематериальных активов	3047	2806	
6.3	Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1971	-	
	Итого операционных расходов	21	115056	116125

В операционных расходах за 1 квартал 2018 год – 37,6% (1 кв. 2017 г – 35,9%) занимают расходы на оплату труда, 11,6% (1 кв. 2017 г – 11,7%) взносы в Фонд социального и медицинского страхования РФ и Пенсионный фонд РФ.

6.7 Начисленные (уплаченные) налоги.

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

		Тыс.руб		
	Статья формы	01.04.2018 год	01.04.2017 год	
1.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	247	550	
2.	Налог на прибыль, всего, в том числе:	18773	202	
2.1	Налог на ценные бумаги	853	202	
2.2	Налог на прибыль	17920	-	
2.3	Отложенное налоговое обязательство(актив)	-	-	
3.	Итого начисленные (уплаченные) налоги	23	19020	752

Действующая ставка налога на прибыль, используемая Банком составляет 20% (1 кв.2017 год – 20%).

Раздел 2.

6.8 Прочий совокупный доход.

		Тыс.руб		
	Статья формы	01.04.2018 год	01.04.2017 год	
1.	Прибыль (убыток) за отчетный период	5992	-17187	

2.	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		10094	-28985
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		10094	-28985
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		10094	-28985
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		10094	-28985
10	Финансовый результат за отчетный период	10	16086	-46172

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810.

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2018 года составил 16087 тыс.руб. Прочий совокупный доход в общем объеме совокупного дохода составил 10095 тыс.руб. или 62,7%, который сложился за счет изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

7.1 Прибыль на акцию и дивиденды.

По итогам 2017 года и предшествующие года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

”Северный Народный Банк” (ПАО) не имеет конвертируемых ценных бумаг, в связи с чем величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывается. Базовая прибыль на акцию по итогам 1 квартала 2018 года составила -0,84 руб. (2017 год -5,83 руб.).

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

- Чистая прибыль (убыток) Банка за 1 квартал 2018 года	5992000 руб.
- Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 1 кв.2018 года	8100000 штук
- Базовая прибыль на акцию (5992000:8100000)	0,84 руб.

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

В 1 квартале 2018 года и в 2017 году денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования были представлены обязательными резервами, депонированными в Банке России.

По состоянию на 1 апреля 2018 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 100 тыс. долларов, что составляет в рублевом эквиваленте 5760 тыс. руб.

Данные средства размещены в Банке VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2018 года составлял 5726 тыс. руб.

9. Информация о целях и политике управления рисками.

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

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

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

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

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

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

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

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля, руководителю службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

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

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

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий:

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

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

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

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

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

Основными задачами Банка в области управления рисками являются:

- ограничение совокупного уровня рисков по операциям в соответствии с ресурсами на покрытие рисков,

- сокращение числа непредвиденных событий/убытков,

- оценка эффективности деятельности Банка с учетом принимаемых рисков,

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

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

Оценка уровня рисков осуществляется Банком на основе следующих ключевых показателей:

- Капитал под риском – максимальные вероятные убытки, вызванные воздействием основных видов риска,

- Экономический капитал – капитал, необходимый для покрытия совокупного риска, включающего потенциальный и состоявшийся риски.

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

Политика по управлению рисками, направлена на минимизацию рисков, служит для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает соблюдение действующего законодательства сотрудниками банка, также надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

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

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

По итогам 1 квартала 2018 года у Банка наблюдалось снижение активов, взвешенных с учетом риска, что происходило на фоне роста капитала. Так за 1 квартал 2018 год рискованные активы снизились на 0,5%, при этом капитал вырос на 0,7%. В результате норматив достаточности капитала на 1 апреля 2018 года вырос на 0,34% и составил 27,704% (2017 год – 27,3618%).

Сложившееся значение норматива достаточности собственных средств позволяет Банку наращивать объемы активных операций без нарушения финансовой стабильности.

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

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

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

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

9.1.1 Кредитный риск.

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

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

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

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

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает допустимые уровни риска и методы их снижения в управлении активами и пассивами банка, инвестировании в ценные бумаги, операциях с иностранной валютой, поддержания необходимого уровня ликвидности. Деятельность комитета

осуществляется в соответствии с внутренним Положением о комитете по управлению активами и пассивами.

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

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется при формировании мотивированного суждения ответственных подразделений, задействованных во всестороннем анализе кредитоспособности, финансового положения и деловой репутации заемщика. Банк осуществляет отбор кредитных проектов, исходя из наличия реальных источников погашения кредита.

Решения, связанные с принятием Банком кредитных рисков на основании мотивированных суждений принимает Кредитный комитет. Работа с кредитным риском сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности всех заемщиков.

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

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

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

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

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

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

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

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

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам принимается рыночная стоимость имущества с дисконтом от 30 до 50%. 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
01.01.2018	156118	46619	109499	2097239
01.04.2018	122296	39949	82347	1876537

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 № 590-П, № 283-П, №611-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 процен- тах от кредитного портфеля,%	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
01.01.2018	379373	7,0	-/ 1,8	47328/ 70,9	39910/ 13,6	19710/ 1,8	272425/ 11,8
01.04.2018	383322	7,6	-/ -1,8	53186/ 73,3	29400/ 10,2	9015/ 0,8	291721/ 13,9

По состоянию на 1 апреля 2018 года, в целом по банку, создано резервов под возможные потери по ссудам в сумме 383322 тыс. руб. (2017 г - 379383 тыс. руб.), под прочие потери в сумме 115164 тыс. руб. (2017 г - 122121 тыс. руб.). В 1 квартале 2018 года наметилась тенденция к снижению созданных резервов к прошлому году, снижение составило 0,6%, что связано в основном со снижением резервов под прочие потери, которые снизились в 1 квартале 2018 года на 5,7%. При этом созданные резервы под ссудную и приравненную к ней задолженность возросли на 1%,

Уровень покрытия кредитных вложений от возможных потерь вырос по итогам 1 квартала 2018 года в целом по банку до 7,6% (2017 г-7,0%).

Как показали результаты анализа ссудной задолженности по категориям качества, произведенной по итогам 1 квартала 2018 года на основе отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", в кредитном портфеле Банка наблюдается улучшение качества кредитного портфеля, в части увеличения удельного веса ссуд, относящихся к 1-2 категории качества и снижения удельного веса ссуд, относящихся к 3-4 категории качества.

По состоянию на 1 апреля 2018 года в кредитном портфеле банка ссуды, отнесенные к 1-2 категории качества, возросли до 75,1% (в 2017 году 72,7%). Ссуды, отнесенные к 3 категории качества, снизились до 10,2% (в 2017 году 13,6%). Ссуды, отнесенные к 4 категории качества, снизились до 0,8% (в 2017 году 1,8%). Ссуды, отнесенные к 5 категории качества, возросли в кредитном портфеле до 13,9% (в 2017 году 11,8%). Созданные резервы по данному кредитному портфелю, с учетом обеспечения, составляют 83,6% расчетного.

По итогам 1 квартала 2018 года стоимость имущества, принятого Банком в обеспечение по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, составила 4927071 тыс. руб., на 1 января 2018 года – 5151739 тыс. руб.

За отчетный период 2018 года произошло снижение стоимости залогового обеспечения на 224668 тыс. руб. или на 4,4%.

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

Реструктурированные ссуды.

Реструктурированные ссуды составляют в кредитном портфеле Банка на 1 апреля 2018 года 7,8% (2017 год 7,2%). По сравнению с прошлым годом реструктурированные ссуды в абсолютном выражении снизились на 820 тыс. руб. или на 0,5%. В общем объеме активов реструктурированные ссуды остались на уровне прошлого года и занимают по удельному весу долю в размере 2,5% (2017 г – 2,5%).

Основными видами реструктуризации кредитов являются: пролонгация кредитов (29%) изменение графиков погашения уплаты процентов и основного долга (68%), снижение процентной ставки (3%). 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 22827 тыс. руб. или 100% от расчетного и занимают 6% от всего объема резервов Банка.

Объем просроченной ссудной задолженности на 1 апреля 2018 года составил по Банку 274963 тыс. руб. или 5,4% (в 2017 году – 5%) от общего объема чистой ссудной задолженности. 99% просроченной задолженности приходится на юридические лица и 1% на физические лица.

По срокам погашения просроченная задолженность сложилась:

- до 30 дней- 6948 тыс. руб. (2,5%),
- от30 до 90 дней -135 тыс. руб. (0,1%),
- от 90до 180 дней – 510 тыс. руб.(0,2%),
- свыше 180 дней – 267370 тыс. руб. (97,2%).

Резервы под просроченную задолженность созданы в размере 97,6% от расчетного.

Против начала года просроченная задолженность возросла на 6335 тыс. руб. или на 2,3%.

Просроченная задолженность по требованиям по получению процентных доходов, составила на 1 апреля 2018 года 4908 тыс. руб. (2017 г - 2236 тыс. руб.). Просроченные до 30 дней, составляют 2602 тыс. руб. (53%), просроченные до 90 дней, составляют 81 тыс. руб. (1,6%), просроченные от 90

до 180 дней составляют 52 тыс. руб. (1,1%) и 2173 тыс. руб. (44,3%) приходится на задолженность свыше 180 дней.

Информация по уступке прав требований.

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

Одной из главных задач, которые решает Банк при совершении сделок по уступке прав требований – это управление качеством активов. Уступка проблемной задолженности позволяет получить Банку:

1. ликвидные средства,
2. снизить долю проблемной или просроченной задолженности,
3. улучшить качество активов,
4. снизить риски не возврата кредитной задолженности.

В 1 квартале 2018 года у Банка не было сделок по уступке прав требований.

В 2017 году Банком была совершена сделка по уступке прав требований по кредиту юридического лица третьему лицу. Продажа кредита происходила в рамках выработанной стратегии по урегулированию просроченной задолженности в рамках кредитного договора.

При осуществлении сделки по уступке прав требований по кредиту юридического лица Банк выполняет функцию первоначального кредитора.

Ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных в течение 2017 года прав требований:

	Кредиты юридическим Лицам	Итого
Балансовая стоимость уступленных прав, всего:	14260	14260
в том числе:		
V категории качества	14260	14260
Убыток, понесенный в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	1612	1612

Обязательства кредитного характера.

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:

	01.04.2018 год Тыс.руб	2017год тыс.руб.
1. Неиспользованные Кредитные линии (Резервы на возможные потери)	610956 (10677)	524805 (14697)
2. Выданные гарантии и Поручительства (Резервы на возможные потери)	273844 (1612)	479410 (5356)
3. Условные обязательства не кредитного характера	0	0
Итого	872511	984162

9.1.2 Риск ликвидности.

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, ее коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами,
- установления лимитов (ограничений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих финансовому состоянию Банка,
- приоритета поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли,
- исключения конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью,

- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

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

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

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

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

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

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

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

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 1 апреля 2018 года:

	Тыс.руб.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока	Всего
Активы						
1. Денежные средства	200556	0	0	0	0	200556
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	208506	0	0	0	66844	275350
2.1 Обязательные резервы					66844	66844
3. Средства в кредитных организациях	102364	0	0	0	0	102364
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29367	0	0	0	0	29367
5. Чистая ссудная задолженность	2878747	330872	431328	1013836	8155	4662938
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1007345	0	0	0	0	1007345

7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	0	0	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	263167	263167
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	28666			28666
10. Прочие активы	33116	3226	381	4872	1414	43009
11. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	9402	0	9402
12. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
13. Всего активов	4460001	334098	460375	1028110	339580	6622164
Пассивы						
14. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2002693	966666	1405816	1090762	0	5465937
15.1 Вклады физических лиц	866823	895416	1339866	447262	0	3549367
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	181				181
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	21293	21293
20. Прочие обязательства	49981	1721	480	0	0	52182
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12289	0	0	0	0	12289
22. Всего обязательств	2064963	968568	1406296	1090762	21293	5551882
Чистый разрыв ликвидности за 31 марта 2018 года	2395038	(634470)	(945921)	(62652)	318287	1070282
Совокупный разрыв ликвидности за 31 марта 2018 года	2395038	1760568	814647	751995	1070282	

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

Руководство Банка считает, что, исходя из представленных выше данных, Банк по состоянию на 31 марта 2018 года имеет сбалансированную структуру активов и пассивов по срокам размещения и погашения, что наглядно подтверждают нормативы ликвидности.

Рассчитанные нормативы ликвидности Банка (мгновенной, текущей, долгосрочной и общей) показывают, что сложившиеся значения на порядок выше нормативного уровня, что отражает

способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами. По состоянию на 1 апреля 2018 года их значение составило:

Наименование	Нормативное значение	На 01.04.2018 г	На 01.01.2018 г
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	60,43%	62,7%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	177,993%	179,7%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	38,091%	41,7%

Банк имеет высокие показатели мгновенной и текущей ликвидности. По состоянию на 1 апреля 2018 года, данные показатели составили соответственно 60,43% (2017 г – 62,7%) (при минимальном значении - 15%) и 177,993% (2017 г – 179,7%), при минимальном значении - 50%.

Доля высоколиквидных активов в общей структуре активов Банка продолжает оставаться высокой и составляет на 1 апреля 2018 г -17,3% (1 января 2018 года – 18,2%). Структура высоколиквидных активов Банка представлена следующими активами: средства, размещенные в Центральном Банке РФ, включая средства на корсчете – 14,3%, вложения в государственные бумаги – 69,4%, денежные средства в кассе – 16,3%.

Показатель финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2018 года составил 13,143% (1 января 2018 года 12,0%).

Показатель финансового рычага рассчитывается, как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П “О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель 3”)” к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П, 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”.

Показатель финансового рычага призван:

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

9.1.3 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.

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

По итогам 1 квартала 2018 года валютный риск составил 50411 тыс.руб. (2017 год - 0 тыс. руб.).

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

Банк оценивает и управляет следующими видами процентных рисков:

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

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

- Контроль и анализ сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок,
- Утверждение необходимой срочности активов и пассивов и установление базовых ставок доходностей для вложений в инструменты с фиксированной доходностью,
- Регулярный мониторинг и анализ спрэдов 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 апреля 2018 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. рублей 01.04.2018 год	Средняя эффективная процентная ставка 01.04.2018 год	Балансовая стоимость тыс. рублей 2017 год	Средняя эффективная процентная ставка 2017 год
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	275350	0%	157270	0%
Средства в других банках				
- в рублях	28643	0%	39204	0%
- в долларах США	57996	0%	31362	0%
- в ЕВРО	15725	0%	13818	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	29367	6,51%	9464	6,5%
Чистая ссудная задолженность				
- в рублях	4646004	9,93%	4987601	10,26%
- в долларах США	0	0%	0	0%
- в ЕВРО	16934	8,5%	17453	8,5%

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

- в рублях	614715	5,78%	431439	3,64%
- в долларах США	355203	3,69%	359922	3,63%
- в Евро	37427	3,35%	36284	3,35%

Процентные обязательства**Средства банков**

- в рублях	0	0%	0	0%
- в долларах США	0	0%	0	0%
- в Евро	0	0%	0	0%

Средства клиентов

- в рублях	4986170	5,65%	5185797	6,1%
- в долларах США	399669	0,64%	405335	0,79%
- в ЕВРО	80098	0,12%	72020	0,14%

Векселя

- в рублях	0	0	0	0
------------	---	---	---	---

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

Ниже приведенная таблица отражает общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

Тыс. руб.

Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов	2974995	210881	352055	480621	558666	512690	5089908
Итого процентных финансовых обязательств	476872	430890	645469	1549479	1033759	204682	4341151
Процентный разрыв по балансовым счетам	2498123	-220009	-293414	-1068858	-475093	308008	748757
Совокупный процентный разрыв по балансовым счетам	2498123	2278114	1984700	915842	440749	748757	

Анализ чувствительности выполнен, исходя из сценария изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов по операциям в рублях и в валюте. В случае одномоментного уменьшения/увеличения процентных ставок, чистый процентный доход Банка за 1 квартал 2018 год был бы на 35200 тыс. руб. больше/меньше. В разрезе основных валют, используемых в расчетах Банка, снижение/увеличение процентных ставок привело бы к:

- Увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 36738 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в рублях,
- Снижению/увеличению чистого процентного дохода за год на 1538 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов в валюте.

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

- облигации Министерства Финансов Российской Федерации, номинированные в рублях и валюте,
- купонные облигации Банка России (КОБР),
- корпоративные еврооблигации.

Портфель ценных бумаг, который подвержен процентному риску составляет 873759 тыс. руб. (в 2017 году - 887109 тыс. руб.). Это ликвидные бумаги входят в Ломбардный список Банка России. За 1

квартал 2018 год объем ценных бумаг, подверженных процентному риску снизился в Банке на 13350 тыс. руб. или на 1,5% (см. пп.5.4,5.5).

По итогам 1 квартала 2018 года процентный риск по данному портфелю увеличился до 513577 тыс. руб. (2017 год - 439384 тыс. руб.) или на 16,9%, что связано с появлением в портфеле бумаги с повышенным коэффициентом риска.

Банк подвержен **фондовому риску**, а именно риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности, а именно по акциям эмитентов ПАО "Газпром" и ПАО "Ростелеком", которые находятся в портфеле Банка в сумме 162953 тыс. руб. (в 2017 году - 148485 тыс. руб.). Объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами против начала года вырос на 9,7% (за счет роста рыночных цен) и занимает в чистых активах Банка 2,5%.(в 2017 году -2,2%).

По итогам 1 квартала 2018 года фондовый риск Банка вырос до 325906 тыс. руб. (2017 год - 296975 тыс. руб.) или на 9,7%.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

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

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

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

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

В целом по итогам 1 квартала 2018 года рыночный риск вырос по Банку до 889894 тыс. руб.(2017 год - 736355 тыс. руб.), рост к прошлому году произошел на 20,8%. Сравнительные данные приведены в таблице:

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

№п/п	Наименование риска	01.04.18	01.01.18
1.	Процентный риск (ПР)*	41086	35151
2.	Общий риск	7820	6473
3.	Специальный риск	33266	28678
4.	Фондовый риск (ФР)*	26072	23758
5.	Общий риск	13036	11879
6.	Специальный риск	13036	11879
7.	Валютный риск (ВР)	4032	0
8.	Рыночный риск (РР)	889894	736555

*умножается на коэффициент 12,5

9.1.4 Операционный риск.

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

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

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе

деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

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

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

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

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

По итогам 1 квартала 2018 года операционный риск в целом по Банку составил 941563 тыс. руб. (2017 г - 882263 тыс. руб.), и увеличился за отчетный период на 59300 тыс. руб. или на 6,7%.

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

	2017 год	2016 год	2015 год
1. Чистые процентные доходы	354381	412390	268144
2. Чистые непроцентные доходы	165172	160759	145648
Доход для целей расчета капитала	519553	573149	413792

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

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

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

Управление операционным риском ведется на постоянной основе. Если Банком не выполняются лимиты, установленные по операционному риску, данная информация незамедлительно доводится до Совета Директоров с указанием причин и разработанных мероприятий по их недопущению в дальнейшем. Банком раз в полугодие делается самооценка уровня управления операционным риском. По итогам 1 квартала 2018 года и в 2017 году у Банка количественные показатели операционного риска находятся в пределах установленных лимитов.

Ежегодно Советом 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.

9.1.5 Правовой риск.

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

- проверки соблюдения правовых норм, при выполнении должностным лицом своих функций,
- принятие управленческих решений при наличии согласования юридической службой Банка,
- использование процедур, предусмотренных ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 г №395-1 “О банках и банковской деятельности”,
- мониторинг изменений законодательства, нормативных актов РФ, государственных органов РФ.

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

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

К основным функциям юридического отдела относятся:

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

В банке разработано положение “Об организации управления правовым риском”, направленное на обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

По итогам 1 квартала 2018 года и в 2017 году у Банка количественные показатели правового риска находятся в пределах установленных лимитов.

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

9.1.6 Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

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

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

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

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

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

В банке разработано положение «Об организации управления риском потери деловой репутации» с целью снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед

клиентами, контрагентами, акционерами, участниками финансовых рынков, органами государственной власти. Кроме того, в рамках реализации мероприятий, направленных на совершенствование системы корпоративного управления, в Банке разработаны и утверждены “Кодекс корпоративного поведения”, “Положение о деловой этике”, “Положение об информационной политике”, “Положение о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов”.

В данных Положениях определены цели, задачи, методы выявления, оценки, мониторинга, контроля, информационное обеспечение и распределение полномочий, регламентирующих работу в области управления рисками потери деловой репутации. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный. По итогам 1 квартала 2018 года и в 2017 году у Банка количественные показатели по репутационному риску находятся в пределах установленных лимитов.

9.1.7 Страновой риск.

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

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

Страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей баланса Банка представлена в анализе географической концентрации активов и отражает, что Банк не имеет ссудной задолженности по нерезидентам. Большая часть активов и обязательств баланса Банка относится к странам, приравненным к высокоразвитым, имеющих минимальные кредитные и рыночные риски. Учитывая незначительные масштабы проводимых операций (2,8% от чистых активов), а также тщательный отбор контрагентов-нерезидентов по проводимым операциям, как правило, стран Еврзоны с высоким уровнем доходов, страновой риск оценивается Банком как незначительный.

9.1.8 Стратегический риск.

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

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

10. Информация об управлении капиталом.

Система управления совокупным уровнем риска, достаточностью капитала и эффективностью деятельности с учетом риска является неотъемлемой частью системы управления рисками Банка, системы корпоративного управления, системы финансового и стратегического планирования,

системы управленческой отчетности и оценки эффективности деятельности, положения о которых определены соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

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

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношения:

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

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

При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции 180-И.

№ п/п	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	На 01.04.2018 г	На 01.01.2018 г
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	21,01%	20,1385%
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	21,01%	20,1385%
3	Норматив достаточности собственных средств капитала (Н1.0)	8%	27,04%	27,3618%

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.

10.1 Структура капитала.

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

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2018 год	2017 год
1.	Базовый капитал	29	881903	850251
1.1	Уставный капитал		81000	81000
1.2	Резервный фонд		12150	12150
1.3	Прибыль предшествующих лет		812998	765764
1.4	Уменьшение источников базового капитала		-24245	-8663
2.	Основной капитал	45	881903	850251
2.1	Уставный капитал		81000	81000

2.2	Резервный фонд		12150	12150
2.3	Прибыль предшествующих лет		812998	765764
2..4	Уменьшение источников основного капитала		-24245	-8663
3.	Дополнительный капитал	58	340256	363460
3.1	Прибыли текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией		-	20495
3.2	Прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения		-	-
3.3	Уменьшение источников дополнительного капитала		-	291
3.4	Прирост стоимости имущества		173256	173256
3.5	Субординированный кредит (депозит, заем)		167000	170000
4.	Капитал Банка	59	1222159	1213711
	<i>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) %</i>			
5.	Показатель достаточности собственных средств (капитала) в %	63	27,704	27,3618
5.1	Показатель достаточности базового капитала в процентах	61	21,01	20,1385
5.2	Показатель достаточности основного капитала в процентах	62	21,01	20,1385
6.	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе %:	64	6,375	5,75
6.1	надбавка поддержания достаточности капитала	65	1,875	1,25
6.2	антициклическая надбавка	66	0	0
7.	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	68	15,0102	14,1385

В таблице ниже приведены пояснения к разделу 1 “Информация об уровне достаточности капитала” отчетности по форме 0409808 “Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)” с приведением данных отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), являющихся источниками для его составления отчетности по форме 0409808, по состоянию на 1 апреля 2018 года:

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018 г	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018 г
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)” ”Эмиссионный доход” всего, в том числе	24,26	81000			
1.1	Отнесенный в базовый капитал		81000	“Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный обыкновенными акциями	1 1.1	81000 81000
1.2	Отнесенные в добавочный капитал		0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	31	0

				лоход, классифицируемы е как капитал		
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал		0	“Инструменты дополнительного капитала” и эмиссионный доход	46	340256
2	“Средства кредитных организаций”, “Средства клиентов не являющиеся кредитными организациями” всего, в том числе	15,16	5465937			
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		167000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход всего	46	340256
				Из них субординированные кредиты		167000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы всего, в т.ч	10	263167		x	x
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:		13254			
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)		0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)		13254	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	13254
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал			Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4.	Отложенный	9	-			

	налоговый актив, всего, в том числе					
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5.	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	21293	x	x	x
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)		0	x	x	x
5.2	Уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)		0	x	x	x
6.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) всего, в том числе	25		x	x	x
6.1	Уменьшающие базовый капитал		0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	Уменьшающие добавочный капитал		0	Вложения в инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал		0	Вложения в инструменты дополнительного капитала	52	0
7.	“Средства в кредитных организациях,” “Чистая ссудная задолженность”, “Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	3,5,6,7	5772647	x	x	x

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

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

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

Кроме того в состав источников дополнительного капитала включена стоимость имущества при переоценке основных средств в сумме 173,3 млн.руб.

На базовый и основной капитал приходится – 72,1% всего собственного капитала Банка и 27,9% приходится на дополнительный капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 65,5%, уставного капитала – 6,6%, резервного фонда – 0,9%, фонда переоценки основных средств – 14,2% и субординированного депозита – 13,7%.

10.2 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 апреля 2018 года:

	Н1.1	Н1.2	тыс. руб. Н1.0
Кредитный риск	2366044	2366044	2580100
Рыночный риск	889894	889894	889894
Операционный риск*	941563	941563	941563
Итого показатели для расчета нормативов	4197501	4197501	4411557

*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 2018 года:

	Н1.1	Н1.2	тыс. руб. Н1.0
Кредитный риск	2603407	2603407	2817172
Рыночный риск	736355	736355	736355
Операционный риск*	882263	882263	882263
Итого показатели для расчета нормативов	4222025	4222025	4435790

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 395-П, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Положением Банка России № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

Как видно из приведенных данных, активы, взвешенные с учетом риска, снизились за 1 квартал 2018 год на 24233 тыс. руб. или на 0,5%. Снижение активов, взвешенных с учетом риска, обусловлен главным образом снижением кредитного риска. Кредитный риск снизился на 237072 тыс. руб. или на 8,4%. При этом рыночный риск вырос на 153539 тыс. руб. (20,8%), операционный риск вырос на 59300 тыс. руб. (6,7%). Банк в течение 1 квартала 2018 и 2017 годах соблюдал все внешние требования к капиталу.

11. Информация об операциях 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:

	01.04.2018 год	Средняя	2017 год	Средняя
	Тыс. руб.	% ставка	тыс. руб.	%ставка
Активы				
<i>Судная и приравненная к ней</i>				
<i>Задолженность, в том числе:</i>				
1.Юридическим лицам	87310	16%	72075	16%
(Резервы под обесценение)	(15475)		(13100)	
1.1 Задолженность по вексялям	-	-	-	-
(Резервы под обесценение)	-		-	
2.Управленческому персоналу	10376	11%	11440	12%

(Резервы под обесценение)	(115)	(128)
Итого	82096	70287

Обязательства

Депозиты физических лиц	261867	6,6%	262428	6,6%
Средства юридических лиц	36721	0	21523	0
Выпущенные векселя	0		0	
Итого	298588		283951	

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 1 квартала 2018 года и в 2017 году Банк не списывал задолженность связанным с Банком сторонам.

В отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2018 год были отражены следующие суммы со связанными сторонами:

Доходы:

- проценты полученные – 2961 тыс. руб. (1 кв. 2017 год – 4316 тыс. руб.),
- доходы за РКО – 20 тыс. руб. (1 кв. 2017 год - 49 тыс. руб.).

Расходы:

- проценты уплаченные за депозиты физ. лиц – 770 тыс. руб. (1 кв. 2017 год – 1447 тыс. руб.),
- другие расходы (плата за аренду) - 3777 тыс. руб. (1 кв. 2017 год - 5416 тыс. руб.).

Банк в течение 1 квартала 2018 года и в 2017 году не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имелась заинтересованность.

Фактическая численность персонала Банка составляет на 1 апреля 2018 года 301 человек, из них численность ключевых сотрудников составляет 8 человек.

Вознаграждения членов Совета Директоров банка составило за 1 квартал 2018 год – 1330 тыс. руб. (1 кв. 2017 год - 1440 тыс. руб.). Уплачено страховых взносов в сумме 398 тыс. руб. (1 кв. 2017 год - 430 тыс. руб.). Доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат членов Совета Директоров в общем объеме фонда оплаты труда составила по итогам 1 квартала 2018 года – 3,1% (1 кв. 2017 г - 3,4%), доля в общем объеме страховых взносов составила за 1 квартал 2018 года – 2,9% (1 кв. 2017 г – 3,2%).

Вознаграждение ключевым сотрудникам Банка, составило за 1 кв. 2018 год 2761 тыс. руб. (1 кв. 2017 год- 2730 тыс. руб.). Уплачено страховых взносов в сумме 831 тыс. руб. (1 кв. 2017 год- 795 тыс. руб.).

Доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат ключевым сотрудникам Банка, в общем объеме фонда оплаты труда составила по итогам 1 квартала 2018 года – 6,4% (1 кв. 2017 г – 6,5), доля в общем объеме страховых взносов составила – 6,2% (1 кв. 2017 г - 5,8%).

К краткосрочным вознаграждениям отнесены: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, оплата ежегодного оплачиваемого отпуска. Иных платежей в пользу ключевых сотрудников Банка 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 ключевым сотрудникам Банка в течение 1 квартала 2018 года не произошло. Основным условием для выплаты вознаграждений (по итогам квартала, года), по-прежнему являлась прибыльная деятельность Банка.

Ни одно лицо, относящееся к категории ключевых сотрудников Банка, не владеет акциями Банка.

Состав ключевых сотрудников определен п. 1.9.

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

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

В связи с вступлением в силу Инструкции Банка России от 17.06.2014 года № 154-И “О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда”,

предусматривающей обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации, обеспечение соответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемым ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков Совет Директоров Банка 24 июня 2015 года утвердил «Политику «Северный Народный Банк» (ПАО) в области оплаты труда. Данный документ разработан и утвержден в целях управления риском материального стимулирования, создания и функционирования эффективной системы мотивации к труду, усиления материальной заинтересованности работников Банка для достижения лучших результатов деятельности, обеспечивающей финансовую устойчивость Банка.

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

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018 г	Данные на 01.01.2018 г
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5669	5760
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам -нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	182857	182739
3.1	имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности	182857	182739
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10932	15454
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2074	3269
4.3	Физических лиц-нерезидентов	8858	12185

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

14. Опубликование пояснительной информации.

Квартальная отчетность в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на странице по адресу: www.sevnb.ru.

Председатель Правления «Северный Народный Банк» (ПАО)
Главный бухгалтер

8 мая 2018 года



Перваков В.Е.
Зорина В.С.