

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

Содержание

Введение	4
1. Общая информация о "Северный Народный Банк" (Публичное акционерное общество)	4
1.1 Данные о государственной регистрации	4
1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком	4
1.4 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических Лиц в Банках Российской Федерации	5
1.5 Информация об обособленных структурных подразделениях	5
1.6 Информация о членстве в платежных системах	5
1.7 Списочная численность персонала	5
1.8 Система корпоративного управления Банка	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	
2.1 Основные направления деятельности	6
2.2 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	7
2.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка	9
2.4 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
2.5 Перспективы развития Банка	11
3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	11
3.1 Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций в отчетном периоде	11
3.2 Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику	21
4. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	23
4.1 Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов	23
4.2 Сведения об урегулировании дебиторской и кредиторской задолженности и иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года	24
4.3 События после отчетной даты	24
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	25
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	25
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25
5.3 Чистая ссудная задолженность	26
5.4 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29
5.6 Отложенный налоговый актив	29
5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29
5.8 Прочие активы	30
5.9 Средства кредитных организаций	31
5.10 Средства клиентов	31
5.11 Выпущенные долговые обязательства	31
5.12 Отложенное налоговое обязательство	32
5.13 Прочие обязательства	32
5.14 Уставный капитал	32
5.15 Справедливая стоимость	32
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 Комиссионные доходы и расходы	36
6.5 Операционные расходы	36
6.6 Начисленные (уплаченные) налоги	37
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808	37
7.1 Цель, политика и процедура управления капиталом	37

7.2	Структура капитала	38
7.3	Информация об активах, взвешенных с учетом риска	42
7.4	Прибыль на акцию и дивиденды	43
8.	Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813	43
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	43
10.	Система управления рисками и внутреннего контроля	43
10.1	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	44
10.1.1	Кредитный риск	46
10.1.2	Риск ликвидности	50
10.1.3	Рыночный риск	52
10.1.4	Операционный риск	55
10.1.5	Правовой риск	56
10.1.6	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	57
10.1.7	Страновой риск	58
10.1.8	Стратегический риск	58
11.	Информация по уступке прав требований	58
12.	Операции со связанными сторонами	59
13.	Управленческий аппарат	59

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности "Северный Народный Банк" (публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 2016 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – "РСБУ") и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.sevnb.ru). Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности, согласно Указанию Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

1.1 Данные о государственной регистрации

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

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

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

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

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

1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

Дата регистрации в Банке России: 25.02.1994

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

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

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

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

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

	Тыс.руб.	
	01.01. 2017 год	2015 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	13645	13 947
По состоянию на 1 января 2017 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 92079 тыс.руб.		

1.5 Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
На территории Российской Федерации		
Филиалы	3	3
Дополнительные офисы	2	2
Кредитно-кассовый офис	1	1
Операционные кассы вне кассового узла	12	12
Итого обособленных подразделений	18	18

Географическое нахождение филиалов в основных регионах присутствия Банка:

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

1.6 Информация о членстве в платежных системах

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

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

1.7 Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года представлена ниже:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
Головной офис	161	53,8%	153	51,9%
Филиальная сеть	138	46,2%	142	48,1%
Списочная численность персонала Банка	299	100%	295	100%

1.8 Система корпоративного управления Банка.

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

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования

ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера). Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка
Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.
Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет директоров

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации, Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров. В состав Совета Директоров входят по состоянию на 1 января 2017 года:

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

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

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

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

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

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

Правление

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений. В Правление по состоянию на 1 января 2017 года входят:

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1 Основные направления деятельности

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

Основными видами деятельности Банка являются:

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

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

Банк имеет свое присутствие в экономически-активных городах Республики Коми и за ее пределами. В настоящее время филиальная сеть Банка состоит из 3 филиалов, которые находятся в городах Ухта,

Усинск и Москва. За период своей деятельности открыты два дополнительных офиса в г. Сосногорске и Сыктывкаре, двенадцать операционных касс вне кассового узла (пять в г. Сыктывкаре, три в г. Ухте, две в г. Усинске, две в г. Сосногорске) и Кредитно-кассовый офис №1 в г. Сыктывкаре. На долю филиалов приходится 34% общей валюты баланса банка, 20 % всех кредитных вложений банка и 37% всей ресурсной базы банка.

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

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

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

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

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

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

Прочие обязательства	73 495	0	73 495
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	30 898	0	30 898
Всего обязательств	5 201 654	12 531	5 214 185
Чистая позиция по состоянию на 1 января 2017 года	743 182	285 306	1 028 488

Как видно из приведенных данных основная концентрация активов сосредоточена в Российской Федерации, на ее долю приходится 95,2% (2016 г -93,8%).

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

	Россия тыс. рублей	Другие страны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы			
Денежные средства	242 813	0	242 813
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	243 769	0	243 769
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	45 995	0	45 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 339	0	8 339
Средства в кредитных организациях	158 968	28 249	187 217
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3865 862	0	3 865 862
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454 833	73 074	527 907
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	0	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	284 875	272 552	577 427
Требование по текущему налогу на прибыль	1 554	0	1 554
Отложенный налоговый актив	44 868	0	44 868
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	216 666	0	216 666
Прочие активы	25 248	0	25 248
Всего активов	5 613 790	373 875	5 987 665
Пассивы			
Средства кредитных организаций	-	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 913 150	18 888	4 931 038
Вклады физических лиц	3 198 169	17 410	3 215 579
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	311	-	311
Отложенное налоговое обязательство	91 994	0	91 994
Прочие обязательства	36 931	0	36 931
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	16 837	0	16 837
Всего обязательств	5 059 223	17 888	5 077 111
Чистая позиция по состоянию на 1 января 2016 года	554 567	355 987	910 554

2.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2016 год.

Динамика ключевых показателей Банка по итогам 2016 года представлена ниже:

Основные показатели (тыс. руб.).	01.01.17	01.01.16
Уставный фонд	81000	61000
Резервный фонд	9150	9150
Собственный капитал	1191218	1078828
Балансовая прибыль	57998	17720
Чистая прибыль	69596	18647
Рентабельность капитала	5,8%	1,7% *
Рентабельность активов	1,1%	0,3%**
Валюта баланса	6242673	5987665
Чистая ссудная задолженность	4543443	3865862
Привлеченные средства	5183287	5060274

*рассчитано, как отношение чистой прибыли к капиталу Банка

**рассчитано, как отношение чистой прибыли к чистым активам

По итогам 2016 года валюта баланса Банка возросла к прошлому году на 255008 тыс. руб. или на 4,3%, составив на 1 января 2017 года 6242673 тыс.руб. В 2016 году наблюдается рост эффективности проводимых операций, так рентабельность активов возросла до 1,1% (2015 г – 0,3%), рентабельность капитала возросла до 5,8% (2015 г -1,7%).

На рынке Республики Коми "Северный Народный Банк" (ПАО) является единственным самостоятельным банком, который занимает долю по размеру проводимых кредитных операций 5,9%.

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 2016 год капитал банка увеличился на 112390 тыс. руб. или на 10,4% и составил на 1 января 2017 года 1191218 тыс. руб. Ниже представлены основные статьи, которые оказали влияние на изменение капитала Банка:

- снижение отрицательной переоценки по ценным бумагам, находящимся в портфеле для продажи на 19644 тыс.руб.,
- полученная чистая прибыль в размере 69596 тыс.руб.,
- увеличение Уставного капитала на 20000 тыс.руб.

Удельный вес базового и основного капитала достиг в структуре собственных средств 65,7% (2015 г - 71,2%), дополнительный капитал 34,3% (2015 г - 28,8%).

Показатель достаточности капитала Н1.0 превышает минимальный уровень в 8% и составляет 24,31% (2015 год - 18,7%). Показатель достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составляет 16,696% (2015 год - 13,7%).

Финансовый результат. По итогам 2016 года Банком получена балансовая прибыль в сумме 57998 тыс. руб., против соответствующего периода прошлого года балансовая прибыль возросла на 40278 тыс.руб. (227%).

Чистая прибыль Банка по итогам 2016 года составила 69596 тыс.руб., против 2015 года она возросла на 50949 тыс.руб. (273%), что по-прежнему происходило на фоне роста доходов от основной деятельности при одновременном росте операционных расходов. При этом доходы росли быстрее, чем расходы. Доходы от основной деятельности возросли против соответствующего периода прошлого года на 102,4 млн.руб. (22,9%), операционные расходы возросли на 61,2 млн.руб. (14,4%).

Банком за отчетный период уплачено налогов в бюджет в сумме 2390 тыс. руб. (2015 год -6273 тыс.руб.).

Ресурсная база. За 2016 год произошло увеличение привлеченных средств банка, рост произошел на 2,4% или на 123013 тыс.руб. Следует отметить, что особого изменения в структуре привлеченных средств не произошло.

Основным источником фондирования Банка по-прежнему были вклады населения. По сравнению с началом года их объемы возросли на 118570 тыс.руб. или на 3,7%, увеличившись в привлеченных средствах Банка по удельному весу до 64,3% (2015 г - 63,5%).

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, по сравнению с началом года, возросли на 83029 тыс.руб. или на 8,2%. Данные вложения на конец 2016 года возросли в привлеченных средствах по удельному весу до 21,2% (2015 г - 21%).

Депозиты предприятий за 2016 год снизились на 78586 тыс.руб. или на 9,5 процентных пункта. Удельный вес депозитов юридических лиц в привлеченных средствах Банка снизился до 14,4% (2015 г - 16%).

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

По итогам 2016 года доля кредитных вложений, с учетом вексельного портфеля и депозитов, размещенных в Банке России, в структуре активов банка возросла до 72,8% (2015 г - 64,6%).

Объемы кредитных операций по географическим регионам распределились на Января 2017 года следующим образом: на Головной офис (г. Сыктывкар) приходится 80,2% от ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку, на филиал в г. Ухте – 8,5%, на филиал в г. Усинск – 6,5%, на филиал в г. Москве – 4,8%.

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 2016 года, составила 412390 тыс.руб., что на 144246 тыс.руб. или на 53,8% больше, чем за прошлый год (2015 г - 268144 тыс.руб.). Сумма чистого процентного дохода, скорректированного на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля, составила 299649 тыс.руб. (2015 г - 255251 тыс.руб.). Сумма чистого комиссионного дохода составила 124322 тыс.руб. (2015 г – 113005 тыс.руб.). В структуре чистого дохода Банка по итогам 2016 года доля чистого процентного дохода снизилась до 54,7% (2015 г – 57,3%), доля чистого комиссионного дохода также снизилась до 22,7% (2015 г – 25,3%).

За 2016 год получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 531555 тыс.руб., что на 102851 тыс.руб. или на 23,9% больше, чем за 2015 год (2015 г – 428704 тыс.руб.). Уплачено процентных расходов на сумму 336354 тыс.руб., что на 2773 тыс.руб. или на 0,8% меньше, чем за прошлый год (2015 г - 339052 тыс.руб.).

Доходы от ценных бумаг по итогам 2016 года снизились на 18,3% и составили 51825 тыс.руб. (2015 г – 63479 тыс.руб.), что связано со снижением объемов в ценные бумаги.

Другим источником чистого дохода Банка являются операции с иностранной валютой, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, а также прочие доходы. Чистый доход по данным операциям за 2016 год составил в совокупности 139460 тыс.руб. (2015 г - 100562 тыс.руб.).

По сравнению с 2015 годом совокупный объем доходов вырос до 1029441 тыс.руб. (2015 г – 830562 тыс.руб.), рост произошел на 198879 тыс.руб. (23,9%). Объем расходов за 2016 год составил 971443 тыс.руб. (2015 г - 812842 тыс.руб.) и увеличился против прошлого года на 158601 тыс.руб. или на 19,5%. Как показывают данные, темпы роста доходов от банковской деятельности опережают темпы роста расходов.

Структура доходов состоит:

- Процентные доходы - 694434 тыс.руб. или 67,5% (2015 г - 526470 тыс.руб. – 63,4%),
- Комиссии полученные - 143722 тыс.руб. или 14%(2015г – 140051 тыс.руб. – 16,9%),
- Доходы от ценных бумаг- 51825 тыс.руб. или 5,0% (2015 г - 63479 тыс.руб. – 7,6%),
- Доходы от валютных операций - 4554 тыс.руб. или 0,4% (2015 г - 13089 тыс.руб. – 1,6%),
- Другие доходы - 134906 тыс.руб. или 13,1% (2015 г - 87473 тыс.руб. – 10,5%).

Структура расходов состоит:

- Процентные расходы - 336354 тыс.руб. или 34,6% (2015 г - 339127 тыс.руб. – 41,7%),
- Операционные расходы - 485456 тыс.руб. или 50% (2015 г – 424275 тыс.руб. – 52,2%),
- Комиссионные расходы - 19400 тыс.руб. или 2% (2015 г - 27046 тыс.руб. или 3,4%) ,
- Расходы по созданию резервов - 125607 тыс.руб. или 12,9% (2015 г - 18737 тыс.руб. или 2,3%),
- Прочие расходы- 4626 тыс.руб. или 0,5% (2015 г - 3658 тыс.руб. или 0,4%),

За 2016 год Банком было создано резервов под обесценение кредитного портфеля и начисленных процентов в размере 112741 тыс.руб., (за 2015 год создано 12893 тыс.руб.).

Кроме того, за 2016 год было восстановлено резервов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения в размере 2257 тыс. руб. и создано резервов под прочие потери в сумме 15123 тыс.руб., (за 2015 год восстановлено резервов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения в размере 1084 тыс. руб. и создано резервов под прочие потери в сумме 6928 тыс.руб.).

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

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

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

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

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

2.5 Перспективы развития Банка

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

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

Стратегия банка на 2016 год была направлена на дальнейшее увеличение капитала банка, а также расширения количества и объемов проводимых операций. Для достижения цели, определенной Стратегией, Банк прошел все процедуры, предусмотренные Банком России по увеличению уставного капитала и на 1 января 2017 года, уставный капитал банка был увеличен на 20000 тыс.руб.

Советом директоров на 2017 год принято решение по увеличению Уставного капитала Банка еще на 20000 тыс.руб.

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

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

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

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

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

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

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

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

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

Активы Банка

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Критерии классификации и переклассификации вложений в ценные бумаги

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

«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

«Удерживаемые до погашения»;

«Имеющиеся в наличии для продажи»;

«Участие».

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

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

Категория «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

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

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

Категория «Удерживаемые до погашения»

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

-имеют фиксированные или определяемые платежи;

-имеют фиксированный срок погашения;

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

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

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

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

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

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

Порядок переклассификации ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

Периодичность переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг производится ежедневно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства.

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

К основным средствам банка, подлежащим бухгалтерскому учету относятся:

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

Основные средства принимаются к учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

✓ внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной акционерами, и в соответствии с действующим законодательством по данному вопросу;

✓ полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

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

✓ приобретенным за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов;

✓ полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования;

✓ построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства;

✓ по объектам, изготовленным банком, является его себестоимость – исходя из суммы фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

К однородным группам основных средств относятся:

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

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

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

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

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

Восстановление объектов основных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация основных средств

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

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

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

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

При расчете амортизируемой величины объекта ликвидационная стоимость не учитывается.

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы

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

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

Пассивы Банка.

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

Выпущенные долговые обязательства.

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

Уставный капитал

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

Операционная аренда.

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

Налог на прибыль.

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

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2017 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства является высокой.

Учет отложенных налогов.

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

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

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

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

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

Временные разницы подразделяются на:

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранной валюте.

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

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

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

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

	<i>1 января 2017 года</i>	<i>1 января 2016 года</i>
Руб. / Доллар США	60,6569	72,8827
Руб. / Евро	63,8111	79,6972

3.2 Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику

В связи с вступлением в силу следующих Положений Банка России :

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

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

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

В Учетную политику на 2017 год внесены следующие изменения по валютным операциям:

- ***в части переоценки валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте***

Переоценка средств в иностранной валюте производится в автоматическом режиме в начале операционного дня до отражения операций по счетам. При завершении операционного дня производится дооценка счетов в иностранной валюте.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно по мере изменения официальных курсов иностранных валют.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте определяются как:

- увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Расходы от переоценки средств в иностранной валюте определяются как:

- уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- увеличение рублевого эквивалента обязательства.

- ***в части Учетной политики с наличной валютой и чеками, совершаемыми физическими лицами.***

Учетная политика банка в отношении валютно – обменных операций строится на основе Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» России; Указания Банка России от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Все кассовые операции, в операционных кассах Банка (филиалах) отражаются в балансе в день совершения операции. Операции, совершённые в выходные дни, под которыми понимаются установленные ФЗ выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учётными документами на календарную дату фактического совершения операции.

Доходы и расходы от операций купли – продажи иностранной валюты за рубли в наличной форме, определяются как разница между курсом операции и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции.

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной форме, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции.

- ***В части учета конверсионных операций***

Учетная политика в отношении покупки – продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций (покупка – продажа) иностранной валюты за другую иностранную валюту) строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.62 ч.2 Правил.

При совершении операций покупки – продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) методика учета таких операций строится на использовании парных счетов **407-47408** «Расчеты 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)».

Операции, связанные с осуществлением расчетов по договорам, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П, отражаются в соответствии с Положениями Банка России № 372-П и 385-П.

С даты заключения договора (сделки), бухгалтерский учет требований и обязательств осуществляется на счетах главы «Г» по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и осуществляются до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов).

- ***В части учета торговых валютных операций***

Учет торговых операций, т.е. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), ведутся в соответствии с требованиями Правил № 385-П, с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и ФТС России, регулирующих выполнение этих операций. Действия сотрудников и документооборот в

процессе исполнения валютных операций по поручению клиентов определены соответствующими внутренними нормативными документами банка.

- ***В части денежных переводов по системам WESTERN UNION, ЮНИСТРИМ, ЗОЛОТАЯ КОРОНА и без открытия банковского счета.***

Банк может осуществлять денежные переводы физических лиц с использованием систем расчетов WESTERN UNION, ЮНИСТРИМ, ЗОЛОТАЯ КОРОНА и без использования систем.

На балансовых счетах **40909** «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств» и **40910** «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам» подлежат учету суммы поступивших переводов в РФ, возвращенные банком-получателем, а также суммы выплачиваемые получателям или переводимые на их счета.

Если в момент получения перевода невозможно определить, является ли получатель денежных средств нерезидентом, то сумма перевода отражается по счету **40909**. В случае представления получателем денежных средств документов, свидетельствующих о том, что он является нерезидентом, сумма перевода денежных средств подлежит переносу на счет **40910**.

На балансовом счете **40905** «Невыплаченные переводы» подлежат учету суммы поступивших переводов, в том числе переводы, возвращенные банком-получателем, выплачиваемые получателям, и суммы, возвращаемые переводоотправителям.

- ***В части учета внутрибанковских требований и обязательств в иностранной валюте.***

Головной банк и филиалы все расчеты в иностранной валюте производят через головной банк.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **30301, 30302, 30305, 30306** в разрезе участников и видов валют.

Остатки на счетах **30301, 30302, 30305** и **30306** накапливаются до даты урегулирования.

Уменьшение остатков на этих счетах осуществляется в результате процедуры урегулирования.

Зачет пассивных (активных) остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов **30301** и **30302**, открытых соответствующему филиалу (головному офису кредитной организации), и активных (пассивных) остатков на лицевых счетах балансовых счетов **30305** и **30306**, открытых этому же филиалу (головному офису кредитной организации) осуществляется ежедневно.

Отражение в бухгалтерском учете результатов урегулирования взаимной задолженности осуществляется одновременно (одним операционным днем) пассивно-активными бухгалтерскими записями на основании мемориальных ордеров в порядке, установленном кредитной организацией. Односторонний зачет остатков только одним филиалом (головным офисом кредитной организации) не допускается.

Возможно урегулирование внутрибанковских требований и обязательств, выраженных в разных валютах. Урегулирование осуществляется одним операционным днем в балансе головного офиса и соответствующего филиала.

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

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

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

Данные годовой отчетности за 2016 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка на отчетную дату.

На 1 января 2017 года остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корсчет до выяснения» составил 19 тыс. руб. (2015 г. - 240 тыс. руб.), по причине неправильного наименования получателя средств. Сумма поступила 26 декабря 2016 г. и была списана на счет получателя 9 января 2017 года.

По состоянию на 1 декабря 2016 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на отчетную дату.

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

Произведена проверка данных аналитического учета с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете №60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей,

возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Хищений и недостач не выявлено.

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

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

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

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

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

С целью недопущения учета на счете №60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание, проведен анализ капитальных вложений. Таких объектов не выявлено.

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

4.3 События после отчетной даты

События после отчетной даты проводились и отражались в балансе Головного банка и в балансах филиалов. В целях корректного формирования годового отчета Банка за 2016 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие финансовые записи:

- перенос на б/сч №707 "Финансовый результат прошлого года" остатков по лицевым счетам доходов и расходов (б/сч №706 "Финансовый результат текущего года"),
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2017 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена, как относящаяся к 2016 году,
- корректировки по отложенным налоговым активам и обязательствам за 2016 год,
- перенос остатков б/сч 707 "Финансовый результат прошлого года" на б/сч №70801 "Прибыль прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе "корректирующих событий после отчетной даты" в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год были отражены следующие операции, влияющие на финансовый результат в **Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)**:

Доходы:

Восстановление резервов по прочим потерям 224 тыс.руб.

Итого доходов 224 тыс.руб.

Расходы:

Комиссионные расходы 746 тыс.руб.

Операционные расходы 4069 тыс.руб.

Расходы по налогам 1169 тыс.руб.

Итого расходов 5984 тыс.руб.

Корректировка по отложенным налоговым активам и обязательствам 13385 тыс.руб.

С учетом событий после отчетной даты балансовая прибыль снизилась на 5760 тыс.руб., что составило 9%, чистая прибыль снизилась на 21535 тыс.руб. или на 23,6%. В основном за счет корректировки отложенного налогового актива на сумму 13385 тыс.руб.(48,9%) согласно расчета по итогам за 2016 год.

С учетом событий после отчетной даты нераспределенная прибыль Банка составила 69596 тыс.руб.(2015 году -18647 тыс.руб.), которая будет распределена после проведения годового собрания акционеров.

СПОД в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на 1 января 2017 года:

Активы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы строка 10	+639 тыс.руб.
Прочие активы строка 12	-1360 тыс.руб.
Итого активы строка 13	-721 тыс.руб.

Пассивы

Отложенное налоговое обязательство строка 20	+21958 тыс.руб.
Прочие обязательства строка 21	+5039 тыс.руб.
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи увеличенная на отложенный налоговый актив строка 28	-3493 тыс.руб.
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство строка 29	-5080 тыс.руб.
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год строка 34	-19145 тыс.руб.
Итого пассивы	+721 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий, см. п. 5.7.

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

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

5.1 Денежные средства и их эквиваленты.

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.01.2017 год	01.01.2016 год
1.	Денежные средства	1	256947	242813
2.	Денежные средства на счетах в ЦБ (кроме обязательных резервов)	2	130549	243769
3.	Средства в кредитных организациях: Российской Федерации Других стран		166867 160366 6501	188631 160097 28534
	Резерв под возможное обесценение по корсчетам		(1500)	(1414)
4.	Итого средств в кредитных организациях	3	165367	187217
5.	Итого денежных средств и их эквивалентов	1,2,3	552863	673799

Денежные средства и их эквиваленты занимают 8,9% в чистых активах Банка (2015 г - 11,3%) и имеют тенденцию к снижению против прошлого года.

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

По состоянию на 1 января 2017 года общая сумма средств одного банка в средствах кредитных организаций составила 99713 тыс.руб, или 59,7% (2015 год - 40351 тыс.руб. или 21,4%) от суммы средств в кредитных организациях.

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

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.01.2017 год	01.01.2016 год
1.	<i>Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом</i>			
	Облигации федерального займа Правительства Российской Федерации		9081	8339
2.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4	9081	8339

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения до 5 лет, купонный доход 8,5% и доходность к погашению от 6,97%.

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

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

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

5.3 Чистая ссудная задолженность

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

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

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

Таблица № 1.

Тыс.руб

		Статья формы	01.01.2017	01.01.2016
1.	Чистая ссудная задолженность	5	4543443	3865862
2.	Просроченная задолженность		159808	171084
3.	Доля просроченной задолженности в %		3,5	4,4

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

Таблица № 2.

Тыс.руб.

		Статья формы	01.01.2017	01.01.2016
1.	Физические лица		403325	483329
2.	Юридические лица		2080109	2509962
3.	МБК		2361822	1051822
4.	Векселя		-	81384
5.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность		4845256	4126497
6.	Резервы на возможные потери		(301813)	(260635)
7.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5	4543443	3865862

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

Таблица № 3

Тыс.руб

		01.01.2017	%	01.01.2016	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	4543443	100	3865862	100
1.1	До 10 дней	733652	16,2	1008300	26,1
1.2	От 10 до 30 дней	1628691	35,8	88933	2,3
1.3	От 30 до 90 дней	100270	2,2	123458	3,2
1.4	От 90 до 180 дней	382840	8,4	296832	7,7

1.5	От 180 до 366 дней	500426	11,0	609071	15,7
1.6	Более 366 дней	1196085	26,3	1704755	44,1
1.7	Без срока	1479	0,1	34513	0,9

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

Таблица № 4
Тыс.руб

		01.01.2017	%	01.01.2016	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	4845256	100	4126497	100
1.1	Республика Коми	2134214	44,0	2735108	66,3
1.2	Г. Москва	2654194	54,8	1376275	33,3
1.3	Московская область	6254	0,1	8341	0,2
1.4	Прочие регионы	50594	1,1	6773	0,2
	Резервы на возможные потери	(301813)		(260635)	
2.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4543443	100	3865862	100

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

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

Таблица №5
Тыс.руб.

		01.01.2017	%	01.01.2016	%
1.	Юридические лица, в том числе:	2080109	100	2509962	100
1.1	Торговля	419023	20,2	636821	25,4
1.2	Строительство	599820	28,8	539883	21,5
1.3	Посреднические услуги	357136	17,2	542131	21,6
1.4	Промышленность	216986	10,4	227436	9,1
1.5	Транспорт и связь	85699	4,1	115157	4,6
1.6	Сельское и лесное хозяйство	6708	0,3	8200	0,3
1.7	Прочие виды	394737	19,0	440334	17,5

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

Таблица №6
Тыс.руб.

		01.01.2017	%	01.01.2016	%
1.	Задолженность по кредитам физических лиц, в том числе:	403325	100	483329	100
1.1	Жилищные кредиты	218112	54,1	241232	49,9
1.1.1	Из них ипотечные кредиты	188077	46,6	239255	49,5
1.2	Автокредиты	0	0	2229	0,5
1.3	Прочие потребительские кредиты	185213	45,9	239868	49,6

Удельный вес выданных кредитов физическим лицам снизился в кредитном портфеле до 8,3% (в 2015 году - 12,5%), в том числе на жилищные кредиты удельный вес вырос до 54,1% (в 2015 году - 49,9%).

Ипотечные жилищные кредиты занимают в жилищных кредитах 86,2% (в 2015 году - 99,2%).

Задолженность по Автокредитам по состоянию на 1 января 2017 года отсутствует (в 2015 году - 0,5%), кредиты на прочие потребительские цели возросли по итогам 2016 года до 45,9% (в 2015 году - 49,6%).

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

Тыс.руб.

	Статья формы	01.01.2017	01.01.2016

1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку		221586	375792
1.1	Российские государственные облигации		-	79728
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ		-	9335
1.3	Еврооблигации Российской Федерации		158752	212364
1.4	Корпоративные облигации		-	-
1.5	Корпоративные еврооблигации		62834	74365
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		176039	152115
2.1	Корпоративные акции:			
2.1.1	ОАО "Газпром"		171430	152115
2.1.2	ПАО "Ростелеком"		4609	-
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	397625	527907

По состоянию на 1 января 2017 года государственных ценных бумаг, выпущенных Министерством Финансов Российской Федерации и муниципальных облигаций субъектов Российской Федерации с номиналом в российских рублях в портфеле "для продажи" нет, погашены по сроку.

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 (2015 г - 7,5%). Данные облигации имеют срок погашения в март 2030 года (2015 г – март 2030) и доходность к погашению 6,16% годовых (2015 г 6,16% годовых). Облигации РФ в \$ США были приобретены на внебиржевом рынке. Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена, исходя из количества ценных бумаг, принадлежащих банку и средневзвешенной цены облигации на отчетную дату на торговой площадке. Их доля составляет в портфеле 39,9% (2015 год - 40,2%).

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 43,1% (2015 год - 28,8%) в активах, имеющихся в наличии для продажи. Акции ПАО "Ростелеком" были приобретены Банком в 4 квартале 2016 года и занимают незначительную долю в портфеле или 1,1%. Компания имеет кредитные рейтинги агентства Fitch Ratings на уровне ВВВ-, а также агентства "Standard & Poor s" на уровне ВВ+. Акции компании входят в список пятидесяти компаний, включенных в список для расчета Индекса ММВБ и Индекса РТС.

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

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

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

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

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

		01.01.2017		01.01.2016	
		Россия	Другие развитые страны	Россия	Другие развитые страны
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	-	221586	89063	286729
1.1	Российские государственные облигации	-		79728	

1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ	-		9335	
1.3	Еврооблигации Российской Федерации	-	158752	-	212364
1.4	Корпоративные облигации	-		-	
1.5	Корпоративные еврооблигации	-	62834	-	74365
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		176039		152115
2.1	Корпоративные акции:				
2.1.1	ОАО "Газпром"	171430		152115	
2.1.2	ПАО "Ростелеком"	4609		-	
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		176039	221586	241178
				286729	

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

5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Тыс.руб.

	Статья формы	01.01.2017	01.01.2016
1.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	354737	583260
1.1	Российские государственные облигации	123860	270878
1.2	Корпоративные облигации	230877	312382
	Резерв под финансовые активы, удерживаемые до погашения	(3547)	(5833)
2.	Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	351190
			577427

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

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

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

Уровень риска составляет по данным бумагам 1%. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, находящихся в портфеле "до погашения" составляет на 31 декабря 2016 года 351190 тыс.руб. (2015 год – 577427 тыс.руб.)

На 31 декабря 2016 года блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России российских государственных облигаций в количестве 74425 штук на сумму 122621 тыс.руб. (2015 год - 122805 тыс.руб.). Кредитами Банка России по итогам 2016 года и в 2015 году Банк не пользовался.

5.6 Отложенный налоговый актив.

	Статья формы	01.01.2017	01.01.2016
1.	Отложенный налоговый актив	9	-
			44868

Согласно изменений, внесенных в Правила ведения бухгалтерского учета указаниями Банка России от 25.11.2013 года № 3121-У, в части порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банк произвел зачет друг против друга отложенных налоговых активов и обязательств.

5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Тыс.руб

		Статья формы	01.01.2017	01.01.2016
1.	Основные средства		338406	287790
2.	Земля		5562	6469
3.	Вложения в сооружение (строительство)		5167	5137
4.	Материальные запасы		9499	3795
4.1	Нематериальные активы		6539	397
4.2	Резервы под внеоборотные запасы		-	-
5.	Амортизационные отчисления		(103213)	(86525)
6.	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	255421	216666

По состоянию на 31 декабря 2016 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель ООО "Ай энд Пи – Финанс". Оценку производила – Костромина Валентина Александровна, которая является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация оценщиков – "Сибирь", включена в реестр оценщиков., регистрационный № 814 от 17 февраля 2009 года (Свидетельство № 544 от 11 февраля 2010 г. о членстве в саморегулируемой организации оценщиков).

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

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

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

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

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

В результате проведенного анализа и расчетов, рыночная стоимость объектов недвижимости на дату оценки, без учета НДС составляет 239680 тыс.руб.

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 31 декабря 2016 года равна 234554 тыс.руб. (за 31 декабря 2014 года – 213541 тыс.руб.)

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

5.8 Прочие активы.

		Статья формы	01.01.2017	01.01.2016
1.	Нефинансовые активы		9185	14981
1.1	Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)		1349	1898
1.2	Расчеты с прочими дебиторами		784	9489
1.3	Расчеты с поставщиками		7052	3594
2.	Финансовые активы		127947	21038
2.1	Требования по получению процентов и пр.		103173	10793

2.2	Расходы будущих периодов		1178	6131
2.3	Расчеты по ценным бумагам и прочие требования		23596	4114
3.	Резерв под обесценение		(90515)	(10771)
	Итого активов	12	46617	25248

По состоянию за 31 декабря 2016 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет 4525 тыс.руб. (2015 год - 2525 тыс.руб.).

5.9 Средства кредитных организаций.

		Статья формы	Тыс.руб	
			01.01.2017	01.01.2016
1.	Средства кредитных организаций		-	-
2.	Итого средств кредитных организаций	15	-	-

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

5.10 Средства клиентов.

		Статья формы	Тыс.руб	
			01.01.2017	01.01.2016
1.	Юридические лица		1734545	1715459
1.1	Текущие (расчетные) счета		988813	896342
1.2	Срочные депозиты		745732	819117
2.	Физические лица	16.1	3333346	3215579
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)		488162	572331
2.2	Срочные вклады		2845184	2643248
3.	Итого средств клиентов	16	5067891	4931038

Ниже приведена информация средств клиентов по отраслям экономики:

		Статья формы	Тыс.руб.	
			01.01.2017	01.01.2016
1.	Физические лица		3333346	3215579
2.	Строительство		719589	661145
3.	Государственные и общественные организации		39275	44840
4.	Предприятия нефтегазовой промышленности		11519	18077
5.	Прочие		964162	991397
6.	Итого средств клиентов	16	5067891	4931038

5.11 Выпущенные долговые обязательства.

		Статья формы	Тыс.руб	
			01.01.2017	01.01.2016
1.	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	-
2.	Итого выпущенных долговых ценных бумаг (векселей)	18	-	-

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не выпускал собственные векселя. Условия выпуска ценных бумаг, порядок выпуска, также обращения и погашения простых векселей "Северный Народный Банк" (ПАО) определены Положением Банка № 231 от 20.04.2009 г. Данное

положение разработано в соответствии с “Единообразным законом о переводном и простом векселе”, принятым Женевской конвенцией 1930 года, общими нормами гражданского законодательства РФ. Форма векселя, порядок его составления, оплаты, обращения, права, обязанности сторон и все вексельные отношения регулируются нормами вексельного законодательства, Федеральным законом от 21.02.97 г № 48-ФЗ, Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ.

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

5.12 Отложенное налоговое обязательство

		Статья формы	01.01.2017	01.01.2016
1.	Отложенное налоговое обязательство	20	41795	91994

Согласно изменений, внесенных в Правила ведения бухгалтерского учета указаниями Банка России от 25.11.2013 года № 3121-У, в части порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов у Банка возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 41795 тыс.руб. Данное отложенное налоговое обязательство возникло в связи с переоценкой основных средств и временным разницам по ценным бумагам.

5.13 Прочие обязательства.

			Тыс.руб	
		Статья формы	01.01.2017	01.01.2016
1.	Нефинансовые обязательства			
1.1	Средства в расчетах		14467	5250
1.2	Кредиторская задолженность		17628	104
1.3	Расчеты с поставщиками, покупателями		4038	3218
2.	Финансовые обязательства			
2.1.	Наращенные проценты		31739	27349
2.2	Обязательства по налогам		5623	1010
2.3	Доходы будущих периодов		-	
	Итого прочих обязательств	21	73495	36931

5.14 Уставный капитал.

			Тыс.руб	
		Статья формы	01.01.2017	01.01.2016
1.	Уставный капитал		81000	61000
2.	Итого Уставный капитал	24	81000	61000

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

На 31 декабря 2016 года находилось в обращении обыкновенных акций в размере 8100000 штук, номинальной стоимостью 10 руб. каждая, количество объявленных акций 10000000 штук обыкновенных акций.

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

Банк не владеет долями в Уставном капитале.

По состоянию на 31 декабря 2016 года изменения в Устав Банка по итогам дополнительного выпуска акций банка находятся на регистрации в Отделении – Национального банка по Республике Коми.

5.15. Справедливая стоимость.

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

- когда банк учитывает большое количество схожих (но не идентичных) финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости, и котируемая цена на активном рынке доступна, но не является доступной в любой момент для каждого из тех активов или обязательств по отдельности (если имеется большое количество схожих активов или обязательств, может быть трудно получить информацию о ценах для каждого индивидуального актива или обязательства на дату оценки);
- когда после закрытия, но до даты оценки произошли существенные события, в результате которых рыночная котировка активного рынка перестала отражать справедливую стоимость на дату оценки;
- если оценка справедливой стоимости обязательства или собственного долевого инструмента производится с использованием котируемой цены на идентичную единицу, которая продается как актив на активном рынке и такая цена корректируется с учетом факторов, специфических для единицы или актива.

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по состоянию на 1 января 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Тыс. руб. Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- долговые ценные бумаги	9081	-	-	9081
Финансовые активы, имеющиеся				
В наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	221586	-	-	221586
- долевыми ценные бумаги	176039	-	-	176039
Финансовые активы, удерживаемые				
До погашения:				
- долговые ценные бумаги	122621			122621
- корпоративные облигации	228569			228569
Итого:	757896	-	-	757896

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Тыс. руб. Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- долговые ценные бумаги	8339	-	-	8339
Финансовые активы, имеющиеся				
В наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	301427	74365	-	375792

- долевые ценные бумаги	152115	-	-	152115
Финансовые активы, удерживаемые				
До погашения:				
- долговые ценные бумаги	268169			268169
- корпоративные облигации		309258		309258
Итого:	730050	383623	-	1113673

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

6.1 Процентные доходы и расходы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.01.2017 год	01.01.2016 год
1.	Процентные доходы			
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность		531555	428704
1.2	От вложений в ценные бумаги		54310	80801
1.3	По денежным средствам других кредитных организаций		15473	16839
1.4	По денежным средствам в Банке России		147406	80927
2.	Итого процентных доходов	1	748744	607271
3.	Процентные расходы			
3.1	Срочные депозиты физических лиц		245816	222212
3.3	Срочные депозиты юридических лиц		90538	116840
3.4	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	45
3.5	По привлеченным средствам кредитных организаций		-	30
4.	Итого процентных расходов	2	336354	339127
5.	Чистые процентные расходы (отрицательная процентная маржа)	3	412390	268144

6.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.01.2017 год	01.01.2016 год
1.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	(112741)	(12893)
1.1	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		(41178)	1614
1.2	Изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах		(86)	103
1.3	Изменение резерва по начисленным процентным доходам	4.1	(71477)	(14610)
2.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	16	0	0
3.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	17	2257	1084
4.	Изменение резерва по прочим потерям	18	(15123)	(6928)
4.1	Изменение резерва по внебалансовым обязательствам		(14061)	(5624)
4.2	Изменение резерва по прочим активам		(1012)	(1304)

4.3	Изменение резерва по оценочным обязательствам		(50)	
5.	Изменение резерва в целом по Банку по всем активам	4,16,17,18	(125607)	(18737)

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

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.01.2017 год	01.01.2016 год
1.	Финансовые инструменты с фиксированным доходом			
1.1	Облигации Федерального займа Правительства РФ (ОФЗ)		803	897
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	803	897

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

6.4 Комиссионные доходы и расходы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.01.2017 год	01.01.2016 год
1.	Комиссионные доходы	14	143722	140051
1.1	Комиссия по расчетным операциям		101880	75422
1.2	Комиссия по кассовым операциям		22684	21184
1.3	Прочие комиссии		14811	20697
1.4	Доходы от банковских гарантий		4347	22748
2.	Комиссионные расходы	15	19400	27046
2.1	Комиссия по расчетным операциям		11629	25739
2.2	Комиссия по кассовым операциям		246	346
2.3	Комиссия за инкассацию		276	295
2.4	Прочие комиссии		7249	666
4.	Итого чистый комиссионный доход	14-15	124322	113005

Комиссионные доходы Банка возросли против прошлого года на 3671 тыс.руб. или на 2,6 процентных пункта. В комиссионных доходах наибольший удельный вес занимают комиссии по расчетным операциям -70,9% (2015 год – 53,8%), комиссии по кассовым операциям составляют -15,8% (2015 год – 15,1%), на доходы от банковских гарантий приходится -3% (2015 год – 16,2%).

6.5 Операционные расходы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.01.2017 год	01.01.2016 год
1.	Расходы на оплату труда		184747	178968
2.	Отчисления в фонды		50486	48720
3.	Арендная плата		30264	33069
4.	Расходы, связанные с содержанием имущества		19262	20132
5.	Организационные и управленческие расходы		73327	55964
5.1	Охрана		19057	19046
5.2	Информационные услуги, обслуживание вычислительной техники		23338	18081
5.3	Страхование		14039	12011
5.4	Услуги связи		3958	3875

5.5	Служебные командировки		1201	939
5.6	Реклама		132	315
5.7	Прочие		11602	1697
6.	Прочие расходы		127370	87422
6.1	Расходы по межфилиальным ресурсам		118235	79057
7.	Амортизация основных средств		9135	8365
	Итого операционных расходов	21	485456	424275

В операционных расходах за 2016 год – 38% (2015 г – 42,1%) занимают расходы на оплату труда, 10,4% (2015 г – 1,5%) взносы в Фонд социального и медицинского страхования РФ и Пенсионный фонд РФ.

6.6 Начисленные (уплаченные) налоги.

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

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.01.2017 год	01.01.2016 год
1.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ		4626	3658
2.	Налог на прибыль, всего, в том числе:		2390	(928)
2.1	Налог на ценные бумаги		2355	6273
2.2	Налог на прибыль		35	-
2.3	Отложенное налоговое обязательство(актив)		(13988)	(7201)
3.	Итого начисленные (уплаченные) налоги	23	(6972)	2730

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

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

7.1 Цель, политика и процедура управления капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	На 01.01.2017 г	На 01.01.2016 г
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	16,696%	13,7%
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	16,696%	13,7%
3	Норматив достаточности собственных средств капитала (Н1.0)	8%	24,31%	18,7%

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

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

7.2 Структура капитала.

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

Тыс.руб

	Статья формы	01.01.2017 год	2015 год	
1.	Базовый капитал	29	782778	768194
1.1	Уставный капитал		81000	61000
1.2	Резервный фонд		9150	9150
1.3	Прибыль предшествующих лет		699167	698203
1.4	Уменьшение источников базового капитала		-6539	-159
2.	Основной капитал	45	782778	768194
2.1	Уставный капитал		81000	61000
2.2	Резервный фонд		9150	9150
2.3	Прибыль предшествующих лет		699167	698203
2.4	Уменьшение источников основного капитала		-6539	-159
3.	Добавочный капитал	51	408440	310634
3.1	Прибыли текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией		66054	-
3.2	Прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения		-	-
3.3	Прирост стоимости имущества		172386	140634
3.4	Субординированный кредит (депозит, заем)		170000	170000
4.	Капитал Банка	59	1191218	1078828
5.	Показатель достаточности собственных средств (капитала) в %	63	24,31	18,7
5.1	Показатель достаточности базового капитала в процентах	61	16,696	13,7
5.2	Показатель достаточности основного капитала в процентах	62	16,696	13,7

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

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017 г	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017 г
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)” ”Эмиссионный доход” всего, в том числе	24,26	81000			
1.1	Отнесенный в базовый капитал		81000	“Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный обыкновенными акциями	1 1.1	81000 81000
1.2	Отнесенные в добавочный капитал		0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал		0	“Инструменты дополнительного капитала”	46	408440
2	“Средства кредитных организаций”, “Средства клиентов не являющиеся кредитными организациями” всего, в том числе	15,16	5067891			
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		170000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход всего	46	408440
				Из них субординированные кредиты		170000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы всего, в т.ч	10	255421			
3.1	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		3923	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	3923

3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)		0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)		0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)		0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)		0
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал		2616	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2616
4.	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе	9	-			
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5.	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	41795	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 собственные	37,41.1.2	0

				инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению		
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал		0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7.	“Средства в кредитных организациях,” “Чистая ссудная задолженность”, “Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи”, “Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения,” всего, в том числе:	3,5,6,7	5457625	x	x	x
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		0	Несущественные вложения в	54	0

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		
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 условие, в соответствии с которыми при достижении значения норматива Н1.1 "достаточность базового капитала" ниже 2% или в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции Банка, и (или) невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по выплате суммы начисленных процентов по депозиту, и (или) убытки Банка покрываются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по возврату суммы депозита).

Кроме того в состав источников дополнительного капитала включена стоимость имущества при переоценке основных средств в сумме 172,4 млн.руб. (см. п. 5.7).

На базовый и основной капитал приходится – 65,7% всего собственного капитала Банка и 34,3% приходится на дополнительный капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 63,6%, уставного капитала – 6,8%, резервного фонда - 0,8%, фонда переоценки основных средств – 14,5% и субординированного депозита – 14,3%.

7.3 Информация об активах, взвешенных с учетом риска.

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

	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Кредитный риск	3264567	3264567	3477146
Рыночный риск	616284	616284	616284
Операционный риск*	807563	807563	807563
Итого показатели для расчета нормативов	4688414	4688414	4900993

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

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

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

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

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

взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

Как видно из приведенных данных, активы, взвешенные с учетом риска, снизились за 2016 год на 868402 тыс.руб. или на 15,1%. Снижение активов, взвешенных с учетом риска, обусловлено в основном снижением рискованных активов Банка, находящихся под кредитным риском. В результате кредитный риск снизился с начала года на 906279 тыс.руб. или на 20,7%. При этом наблюдается рост рыночного риска на 42514 тыс.руб. или на 7,4%, что произошло в результате изменения методики расчета рыночного риска.

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

7.4 Прибыль на акцию и дивиденды.

По итогам 2016 года и предшествующие года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

”Северный Народный Банк” (ПАО) не имеет конвертируемых ценных бумаг, в связи с чем величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывается. Базовая прибыль на акцию по итогам 2016 года составила 8,59 руб. (2015 год-3,06 руб.).

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

- Чистая прибыль Банка з 2016 года	69596000 руб.
- Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2016 года	8100000 штук
- Базовая прибыль на акцию (69596000:8100000)	8,59 руб.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года норматив достаточности базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капитала составил – 16,696% (1 января 2016 года - 13,7%), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составил 24,31% (1 января 2016 года - 18,7%).

Максимальное значение норматива Н6 на 1 января 2017 года принимает значение равное 14,79%.

Банк имеет высокие показатели мгновенной и текущей ликвидности. По состоянию на 1 января 2017 года, данные показатели составили соответственно 74,8% (2015 г - 107,69%) (при минимальном значении - 15%) и 138,4% (2015 г - 113,63%), при минимальном значении - 50%.

Доля высоколиквидных активов в общей структуре активов Банка продолжает оставаться высокой и составляет на 1 января 2017 г -19,3% (1 января 2016 года - 26,5%). Структура высоколиквидных активов Банка представлена следующими активами: средства, размещенные в Центральном Банке РФ, включая средства на корсчете – 89,5%, вложения в государственные бумаги – 6,5%, денежные средства в кассе - 4%.

Показатель финансового рычага по состоянию на 1 января 2017 года составил 12,2% (1 января 2016 года 12,1%), что практически на уровне прошлого года.

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

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка имеются остатки денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций, в части, определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах в размере 107,2 тыс. долларов , что составляет в рублевом эквиваленте 6501,4 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 2016 года составлял 57803 тыс.руб.

10.Система управления рисками и внутреннего контроля.

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

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

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

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

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

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

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

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 391-1 “О банках и банковской деятельности”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита 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, системе управления рисками и системе внутреннего контроля соответствующим масштабу, характеру и уровню сложности операций.

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

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

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий:

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

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

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

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

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

Действующая в Банке система управления рисками позволяет учитывать их еще на стадии принятия управленческих решений, а также в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. В 4 квартале 2016 года в Банке назначен руководитель службы управления рисками.

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

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

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

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

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

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

В течение 2016 года у Банка продолжился рост капитала при снижении активов, взвешенных с учетом риска. Так за 2016 год капитал вырос на 10,4%, а рисковые активы снизились на 15,1%. В результате норматив достаточности капитала вырос на 1 января 2017 года до 24,31% (2015 год - 18,7%).

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

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

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

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

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

10.1.1 Кредитный риск.

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

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

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

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

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает допустимые уровни риска и методы их снижения в управлении активами и пассивами банка, инвестировании в ценные бумаги, операциях с иностранной валютой, поддержания необходимого уровня ликвидности. Деятельность комитета осуществляется в соответствии с Положением № 98 от 13.11.2000 г.

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

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется при формировании мотивированного суждения ответственных подразделений,

задействованных во всестороннем анализе кредитоспособности, финансового положения и деловой репутации заемщика. Банк осуществляет отбор кредитных проектов, исходя из наличия реальных источников погашения кредита.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

Тыс.руб.

№	Расчетный резерв	Резерв к формированию	Уменьшение резерва	Справедливая стоимость
---	------------------	-----------------------	--------------------	------------------------

01.01.2016	217780	64512	153268	1755918
01.01.2017	183601	39060	144541	1311401

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

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

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

Уровень концентрации крупных кредитных рисков.

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

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

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

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

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

Далее в таблице представлена динамика формирования резервов по кредитному портфелю:

Дата	Резерв по кредитному портфелю		Сумма резервов по категории качества, тыс.руб./ доля активов Банка по категориям качества, %				
	Сумма тыс.руб.	В процентах от кредитного портфеля, %	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
01.01.2016	260635	6,3	-/	74573/	32524/	12087/	141451/
01.01.2017	301813	6,2	-/	37600/	85120/	21532	157561/

По состоянию на 1 января 2017 года, в целом по банку, создано резервов под возможные потери по ссудам в сумме 301813 тыс.руб. (2015 г - 260635 тыс. руб.), под прочие потери в сумме 126460 тыс. руб. (2015 г - 42100 тыс.руб.). В 2016 году наметилась тенденция роста созданных резервов к прошлому году, рост составил 41,5%, что связано как с ростом созданных резервов под прочие

потери на 200,3%, так и ростом резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность на 15,7%.

Уровень покрытия кредитных вложений от возможных потерь составил по итогам 2016 года в целом по банку в размере 6,2% (2015 г-6,3%).

Как показали результаты анализа ссудной задолженности по категориям качества, приведенной за 2016 год на основе отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", в кредитном портфеле Банка наблюдается ухудшение качества кредитного портфеля.

По состоянию на 1 января 2017 года в кредитном портфеле банка ссуды, отнесенные к 1-2 категории качества, снизились до 62,1% (в 2015 году 77,6%). Ссуды, отнесенные к 5 категории качества, возросли в кредитном портфеле до 6,7% (в 2015 году 6%). Ссуды, отнесенные к 3 категории качества, возросли до 26,6% (в 2015 году 12,9%). Ссуды, отнесенные к 4 категории качества, возросли до 4,6% (в 2015 году 3,5%). Созданные резервы по данному кредитному портфелю, с учетом обеспечения, составляют 67,5% от расчетного.

По итогам 2016 года стоимость имущества, полученного Банком в счет исполнения обязательств по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, составила 5061175 тыс.руб., на 1 января 2016 года – 4851231 тыс.руб.

За 2016 год произошел рост стоимости залогового обеспечения на 209944 тыс.руб. или на 4,3%.

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 января 2017 года 7,8% (2015 год 7,5%). По сравнению с прошлым годом реструктурированные ссуды в абсолютном выражении снизились на 158962 тыс.руб. или на 45,9%. В общем объеме активов реструктурированные ссуды занимают по удельному весу долю в размере 3% (2015 г – 3,8%).

Основными видами реструктуризации кредитов являются: пролонгация кредитов (34%) изменение графиков погашения уплаты процентов и основного долга (59%), снижение процентной ставки (7%).

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 2328 тыс.руб. или 42,3% от расчетного и занимают 0,8% от всего объема резервов Банка.

Объем просроченной ссудной задолженности на 1 января 2017 года составил по Банку 159808 тыс.руб. или 3,5% (в 2015 году - 4,4%) от общего объема чистой ссудной задолженности. 97,3% просроченной задолженности приходится на юридические лица и 2,7% на физические лица.

По срокам погашения просроченная задолженность сложилась:

- до 30 дней- 501 тыс.руб. (0,31%),
- от30 до 90 дней -1635 тыс.руб. (1,02%),
- от 90до 180 дней – 383 тыс.руб.(0,24%),
- свыше 180 дней – 157289 тыс.руб. (98,43%).

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

Против прошлого года просроченная задолженность снизилась на 11276 тыс.руб. или на 6,6%.

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

Просроченная задолженность по требованиям по получению процентных доходов составила на 1 января 2017 года в сумме 2933 тыс.руб. (2015 г - 7192 тыс.руб.), из них в сумме 2829 тыс.руб. приходится на задолженность свыше 180дней (96,5%), 64 тыс.руб. от 31 до 90 дней (2,2%), 3 тыс.руб. (0,1%) от 90 до 180 дней и 37 тыс. руб. (1,2%) на просроченную задолженность до 30 дней.

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

	01.01.2017 год	2015год
	Тыс.руб	тыс.руб.
1.Неиспользованные		
Кредитные линии	661008	454882
(Резервы на возможные потери)	(17843)	(12954)
2.Выданные гарантии и		
Поручительства	426601	530652
(Резервы на возможные потери)	(13055)	(3963)
3. Условные обязательства		
Некредитного характера	11280	-

Итого

1067991

968617

10.1.2 Риск ликвидности.

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

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

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

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

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

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 1 января 2017 года:

	Тыс.руб.					
	Менее 1месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока	Всего
Активы						
1. Денежные средства	256947	0	0	0	0	256947
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	130549	0	0	0	60537	191086
2.1 Обязательные резервы					60537	60537
3. Средства в кредитных организациях	165367	0	0	0	0	165367

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9081	0	0	0	0	9081
5. Чистая ссудная задолженность	2362343	483110	500426	1196085	1479	4543443
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	397625	0	0	0	0	397625
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	5788	0	345402	0	351190
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	255421	255421
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					24342	24342
10. Прочие активы	31320	9102	2940	2031	1224	46617
11. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	1554	0	1554
12. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
13. Всего активов	3353232	498000	503366	1569414	318661	6242673
Пассивы						
14. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2128621	1341830	909278	688162	0	5067891
15.1 Вклады физических лиц	1073775	1028130	879279	352162	0	3333346
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	106					106
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	41795	41795
20. Прочие обязательства	57530	13036	2929	0	0	73495
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30898	0	0	0	0	30898
22. Всего обязательств	2217155	1354866	912207	688162	41795	5214185
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	1136077	(856866)	(408841)	881252	276866	1028488
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	1163077	279211	(129630)	751622	1028488	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором

для успешного управления Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным выше позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с тем повышается риск понесения убытков

Руководство Банка считает, что, исходя из представленных выше данных, Банк по состоянию за 31 декабря 2016 года имеет хорошую структуру активов и пассивов по срокам размещения и погашения, о чем наглядно отражают нормативы ликвидности.

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

Наименование	Нормативное значение	На 01.01.2017 г	На 01.01.2016 г
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	74.8%	107.69%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	138.39%	113.63%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	60.54%	50.03%

10.1.3 Рыночный риск.

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

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

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

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

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

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

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

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

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

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

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

По итогам 2016 года валютный риск составил 36702 тыс.руб., к прошлому году валютный риск вырос на 8363 тыс.руб. или на 29,5% (2015 год - 28339 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 января 2017 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. рублей 01.01.2017 год	Средняя эффективна процентная ставка 01.01.2017 год	Балансовая стоимость тыс. рублей 2015 год	Средняя эффективна процентная ставка 2015 год
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	191086	0%	289764	0%
Средства в других банках				
- в рублях	41909	0%	75589	0%
- в долларах США	68068	0%	86077	0%
- в ЕВРО	55390	0%	25551	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	9081	6,5%	8339	6,51%
Чистая ссудная задолженность				
- в рублях	4520765	12,75%	3748281	14,66%
- в долларах США	0	0%	72154	4,88%
- в ЕВРО	22678	8,5%	45427	8,5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	176039	2,06%	243568	5,19%
- в долларах США	221586	4,51%	284339	4,52%
Процентные обязательства				
Средства банков				
- в рублях	0	0%	0	0%
- в долларах США	-	0%	-	0%
- в Евро	0	0%	0	0%
Средства клиентов				
- в рублях	4464570	7,49%	4097648	8,53%
- в долларах США	516848	1,73%	721307	2,8%
- в ЕВРО	86473	1,62%	112083	2,09%
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 января 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

Тыс.руб.

Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов	2518960	308201	461240	573480	1118528	456244	5436653
Итого процентных финансовых обязательств	665767	902046	580307	960845	599260	226158	3934383
Процентный разрыв по балансовым счетам	1853193	-593845	-119067	-387365	519268	230086	1502270
Совокупный процентный разрыв по балансовым счетам	1853193	1259348	1140281	752916	1272184	1502070	

Анализ чувствительности выполнен, исходя из сценария изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов по операциям в рублях и в валюте. В случае одномоментного уменьшения/увеличения процентных ставок, чистый процентный доход Банка за год был бы на 44391 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 49962 тыс.руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в рублях,
- Снижению/увеличению чистого процентного дохода за год на 5571 тыс.руб. при оценке структуры активов/пассивов в валюте.

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

В портфеле Банка, находятся облигации Министерства Финансов Российской Федерации, номинированные в валюте. Портфель ценных бумаг, который подвержен процентному риску составляет 158752 тыс.руб. (в 2015 году - 580644 тыс.руб.). Это ликвидные бумаги входят в Ломбардный список Банка России. За 2016 год объем ценных бумаг, подверженных процентному риску сократился в Банке на 421892 тыс.руб. или на 72,7%.

По итогам 2016 года процентный риск по данному портфелю снизился до 227500 тыс.руб. (2015 год - 241200 тыс.руб.) или на 5,7%, что связано с уменьшением объемов ценных бумаг, о чем было отмечено выше.

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 176039 тыс. руб. (в 2015 году - 152115 тыс.руб.). Объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами против прошлого года вырос на 15,7% (как за счет роста рыночных цен, так и за счет новых вложений) и занимает в чистых активах Банка 2,8%. (в 2015 году -2,5%).

По итогам 2016 года фондовый риск Банка вырос до 352075 тыс.руб. (2015 год - 304230 тыс.руб.) или на 15,7%.

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 2016 года рыночный риск составил по Банку 616284 тыс.руб.(2015 год - 573770 тыс.руб), рост к прошлому году составил 7,4%. Сравнительные данные приведены в таблице:

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

№п/п	Наименование риска	01.01.17	01.01.16
1.	Процентный риск (ПР)*	18200	19296
2.	Общий риск	4835	7193
3.	Специальный риск	13365	12103
4.	Фондовый риск (ФР)*	28166	24338
5.	Общий риск	14083	12169
6.	Специальный риск	14083	12169
7.	Валютный риск (ВР)	2936	23839
8.	Рыночный риск (РР)	616284	573770

*умножается на коэффициент 12,5

10.1.4 Операционный риск.

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

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 ответственности. Управление операционным риском включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля за бизнес-процессами и их соответствием требованиям безопасности.

Минимизация рисков персонала – это вопрос и общего отношения руководства к риск менеджменту.

Политика по управлению рисками согласована со всеми подразделениями Банка, каждое подразделение отвечает за свои риски. В банке выстроена и успешно работает система сбора информации о потерях, о повседневных проблемах в каждом подразделении.

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

На 1 января 2017 года операционный риск в целом по Банку составил 807563 тыс.руб. (2015 г - 812200 тыс.руб.), и снизился за отчетный период на 4637 тыс.руб. или на 0,6%.

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

2015 год

2014 год

2013 год

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

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

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

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

Управление операционным риском ведется на постоянной основе. Если Банком не выполняются лимиты, установленные по операционному риску, данная информация незамедлительно доводится до Совета Директоров с указанием причин и разработанных мероприятий по их недопущению в дальнейшем. Банком раз в полугодие делается самооценка уровня управления операционным риском. По итогам 2016 года и в 2015 году у Банка количественные показатели операционного риска находятся в пределах установленных лимитов.

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

10.1.5 Правовой риск.

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

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

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

Внутренний аудит, являющийся важным инструментом качественного управления рисками, рассматривается как независимая экспертная деятельность внутри Банка с целью проверки и оценки выполнения обязанностей и эффективности организационной системы. С целью обеспечения на практике независимости аудитора от контроля и непосредственного влияния руководителей и сотрудников проверяемых подразделений Банка, аудитор имеет полномочия и обязанности предоставлять отчеты о проверке на высший уровень управления – Председателю Правления Банка.

Объектами внутреннего аудита являются: соответствие банковской документации действующему законодательству, нормативным документам и внутренним процедурам, ведение бухгалтерского учета, налогообложение, состояние имущества, финансовая устойчивость и платежеспособность Банка.

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

К основным функциям юридического отдела относятся:

- Осуществление защиты правовых интересов Банка, в том числе представительство в судебных инстанциях,

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

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

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

10.1.6 Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

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

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

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

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

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

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

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

10.1.7 Страновой риск.

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

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

Страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей баланса Банка представлена в анализе географической концентрации активов и отражает, что Банк не имеет ссудной задолженности по нерезидентам. Большая часть активов и обязательств баланса Банка относится к странам, приравненным к высокоразвитым, имеющих минимальные кредитные и рыночные риски. Учитывая незначительные масштабы проводимых операций (4,8% от чистых активов), а также тщательный отбор контрагентов-нерезидентов по проводимым операциям, как правило, стран Еврорезоны с высоким уровнем доходов, страновой риск оценивается Банком как незначительный.

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

10.1.8 Стратегический риск.

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

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

11. Информация по уступке прав требований.

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

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

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

По кредитам, которые Банк продавал по цессии, права требования к заемщикам, а с ними и кредитный риск, переходили к цессионарию в полном объеме в дату полной оплаты. С момента

перехода к цессионарию прав по кредитному договору у цессионария возникают права и обязанности кредитора в рамках кредитного договора. Таким образом, доля переданного кредитного риска равна нулю.

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

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

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

12. Операции со связанными сторонами.

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

	01.01.2017 год Тыс.руб	Средняя % ставка	2015год тыс.руб.	Средняя %ставка
Активы				
<i>Ссудная и приравненная к ней Задолженность, в том числе:</i>				
1.Юридическим лицам (Резервы под обесценение)	110641 (20187)	16%	117286 (20271)	14%
1.1 Задолженность по векселям (Резервы под обесценение)	- -	-	8500 (85)	12%
2.Управленческому персоналу (Резервы под обесценение)	16406 (945)	13,5%	13207 (132)	13,5%
Итого	105915		118505	
Обязательства				
Депозиты физических лиц	259906	8%	245436	8,5%
Выпущенные векселя	0		0	

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

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

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

Доходы:

- проценты полученные –20843 тыс.руб. (2015 год - 12092тыс.руб.),

- доходы за РКО – 184 тыс.руб. (2015 год - 104 тыс.руб.).

Расходы:

- проценты уплаченные за депозиты физ.лиц– 8110 тыс.руб. (2015 год – 11042 тыс.руб.),

- другие расходы (плата за аренду) -30264 тыс.руб. (2015 год - 28312 тыс.руб.).

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

13. Управленческий аппарат.

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

В течение 2016 года было проведено 20 заседаний, на которых рассмотрены и найдены решения многие важные вопросы, необходимые для обеспечения деятельности Банка и его дальнейшего развития. Всего в отчетном периоде Советом Директоров было рассмотрено 100 вопросов.

Списочная численность персонала Банка составляет на 1 января 2017 года 299 человек, из них численность основного управленческого аппарата составляет 30 человек.

Вознаграждения членов Совета Директоров банка составило за 2016 год – 6330 тыс.руб. (2015 год – 6450 тыс.руб.). Уплачено страховых взносов в сумме 1382 тыс.руб. (2016 год – 1335 тыс.руб.). Доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат членов Совета Директоров в общем объеме фонда оплаты труда составила по итогам 2016 года – 3,4% (2015 г – 3,6%), доля в общем объеме страховых взносов составила за 2016 год – 2,7% (2015 г – 2,7%).

Вознаграждение основному управленческому аппарату, включая работников, ответственных за принимаемые риски, составило за 2016 год 35321 тыс. руб. (2015 год – 33444 тыс.руб.). Уплачено страховых взносов в сумме 8072 тыс. руб. (2015 год – 6778 тыс.руб.).

Доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат основному управленческому аппарату, включая работников, ответственных за принимаемые риски в общем объеме фонда оплаты труда составила за 2016 год – 19,1% (2015 г – 18,7%), доля в общем объеме страховых взносов составила за 2016 год – 15,9% (2015 г – 13,9%).

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

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

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

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

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

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

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

На Совете директоров, проведенному 27 февраля 2017 года принято решение дивиденды не выплачивать. Чистую прибыль Банка по итогам 2016 года направить:

- 15%-в резервный фонд банка,
- в оставшейся сумме направить в нераспределенную прибыль банка.

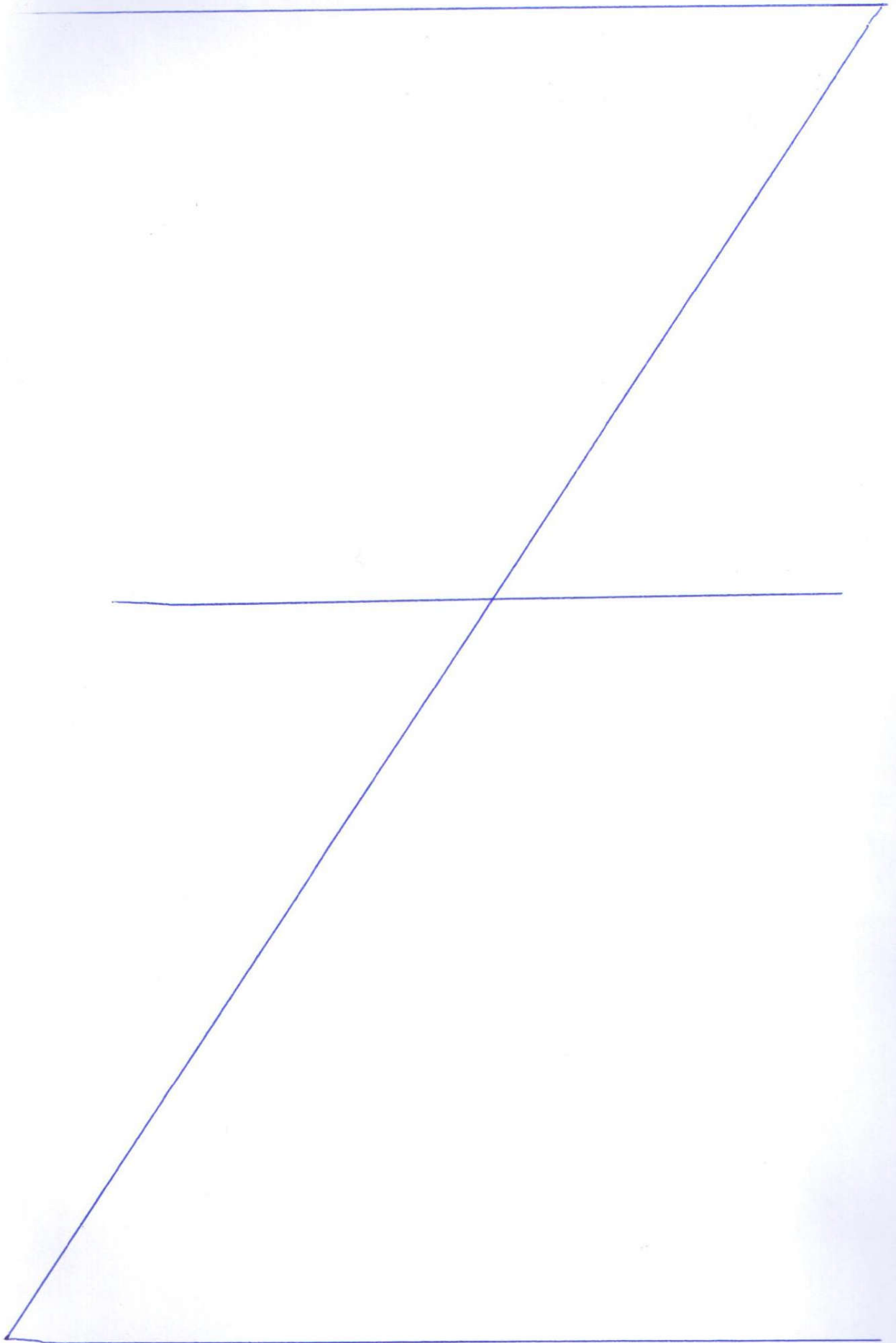
Указанное решение будет рассмотрено на собрании акционеров, которое состоится 26 апреля 2017 года.

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

10 марта 2017 года



Перваков В.Е.
Зорина В.С.



Прошнуровано, пронумеровано

и скреплено печатью

51 (тис. руб.)

один) руб.

Руководитель аудиторской проверки, тинирован
ведущий аудитор ООО АКГ «ХАРС»

Н.Н. Кирилова

