

**Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ
"Северный Народный Банк" (ОАО) за 2014 год.**

Содержание

Введение	4
1. Общая информация о АКБ»Северный Народный Банк» (Открытое акционерное общество)	4
1.1 Данные о государственной регистрации	4
1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком	4
1.4 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических Лиц в Банках Российской Федерации	4
1.5 Информация об обособленных структурных подразделениях	5
1.6 Информация о членстве в платежных системах	5
1.7 Списочная численность персонала	5
1.8 Система корпоративного управления Банка	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	
2.1 Основные направления деятельности	6
2.2 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	7
2.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка	9
2.4 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
2.5 Перспективы развития Банка	11
3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	11
3.1 Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций в отчетном периоде	11
3.2 Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику	18
4. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	20
4.1 Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов	20
4.2 Сведения об урегулировании дебиторской и кредиторской задолженности и иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года	20
4.3 События после отчетной даты.	21
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	22
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	22
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	23
5.3 Чистая ссудная задолженность	23
5.4 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
5.6 Отложенный налоговый актив	27
5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27
5.8 Прочие активы	28
5.9 Средства кредитных организаций	28
5.10 Средства клиентов	28
5.11 Выпущенные долговые обязательства	29
5.12 Отложенное налоговое обязательство	29
5.13 Прочие обязательства	30
5.14 Уставный капитал	30
5.15 Справедливая стоимость	30
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	32
6.1 Процентные доходы и расходы	32
6.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов	32
6.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
6.4 Комиссионные доходы и расходы	33
6.5 Операционные расходы	33
6.6 Начисленные (уплаченные) налоги	34
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	34
7.1 Цель, политика и процедура управления капиталом	34
7.2 Структура капитала	35
7.3 Информация об активах, взвешенных с учетом риска	36

7.4	Прибыль на акцию и дивиденды	36
8.	Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах	36
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	36
10.	Система управления рисками и внутреннего контроля	37
10.1	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	38
10.1.1	Кредитный риск	39
10.1.2	Риск ликвидности	43
10.1.3	Рыночный риск	43
10.1.4	Операционный риск	48
10.1.5	Правовой риск	49
10.1.6	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	50
10.1.7	Страновой риск	50
10.1.8	Стратегический риск	51
11.	Операции со связанными сторонами	51
12.	Управленческий аппарат	52

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ "Северный Народный Банк" (Открытое акционерное общество) (далее – "Банк") за 2014 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – "РСБУ") и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации".

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

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

1.1 Данные о государственной регистрации

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

Сокращенное наименование Банка: АКБ "Северный Народный Банк" (ОАО)

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

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

1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

Дата регистрации в Банке России: 25.02.1994

Прочие виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

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

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

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

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

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

АКБ "Северный Народный Банк" (ОАО) 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.

	2014 год	Тыс.руб. 2013 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	11354	9487
По состоянию на 1 января 2015 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 69563 тыс.руб.		

1.5 Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

	1 января 2015 года	1 января 2014 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

АКБ "Северный Народный Банк" (ОАО) является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International, участником международных безналичных денежных переводов Western Union, Unistream, Caspian Money Transfer/

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

1.7 Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлена ниже:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
Головной офис	155	49,1%	151	48,5%
Филиальная сеть	161	50,9%	160	51,5%
Списочная численность персонала Банка	316	100%	311	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 2015 года:

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

Исполнительные органы Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) - Якименко Евгений Петрович

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 2015 года входят:

1. Якименко Евгений Петрович
2. Зорникова Любовь Вениаминовна
3. Зорина Валентина Серафимовна
4. Коссангба Зинаида Александровна
5. Габоу Юрий Эрнестович

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1 Основные направления деятельности

АКБ "Северный Народный Банк" осуществляет свою деятельность на рынке Республики Коми по оказанию финансовых услуг 20 лет.

Основными видами деятельности Банка являются:

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

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

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

На долю филиалов приходится 38 % общей валюты баланса банка, 37 % всех кредитных вложений банка и 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 2014 году продолжал решать задачи достижения максимальной эффективности осуществляемых операций, развиваясь в рамках универсального статуса, позволяющего снизить риски за счет диверсификации услуг и обеспечить высокий уровень 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 2015 года:

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

Всего обязательств		3648463		962513		4610976
Чистая позиция по состоянию на 1 января 2015 года		806042		52369		858411

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия тыс. рублей	Другие страны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы			
Денежные средства	256023	30994	287017
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	497365	-	497365
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	60422	-	60422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9098	-	9098
Средства в кредитных организациях	55137	204390	259527
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2684663	291181	2975844
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1045900	211059	1256959
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	165296	-	165296
Требование по текущему налогу на прибыль	0	-	0
Отложенный налоговый актив	0	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	287037	-	287037
Прочие активы	18395	3324	21719
Всего активов	5085777	740948	5826725
Пассивы			
Средства других кредитных организаций	35075	1244	36319
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4086429	718024	4804453
Выпущенные долговые обязательства	7000	-	7000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство		-	
Прочие обязательства	31163	10030	41193
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43159	-	43159
Всего обязательств	4193154	738970	4932124
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2013 года	882951	11650	894601

2.3 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2014 год.

Динамика ключевых показателей Банка по итогам 2014 года представлена ниже:

Основные показатели (тыс. руб.).

	1.01.15	1.01.14
Уставный фонд	61000	61000
Резервный фонд	9150	9150
Собственный капитал	1027212	890917
Балансовая прибыль	69924	118334
Чистая прибыль	35017	98180
Рентабельность капитала	3,4%	13,79% *
Рентабельность активов	0,64%	1,68%**
Валюта баланса	5469387	5826725
Чистая ссудная задолженность	3147812	2975844
Привлеченные средства	4599764	4888965

*рассчитано, как отношение чистой прибыли к капиталу Банка

**рассчитано, как отношение чистой прибыли к чистым активам

По итогам 2014 года, валюта баланса Банка снизилась к прошлому году на 357338 тыс. руб. или на 6,1%, составив на 1 января 2015 года 5469387 тыс.руб.

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

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

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

За отчетный год капитал банка увеличился на 136295 тыс. руб. или на 15,3% и составил на 1 января 2015 года 1027212 тыс. руб. Основными источниками роста стали полученная прибыль и привлеченный в 2014 году субординированный депозит на сумму 170000 тыс.руб.

Удельный вес базового и основного капитала достиг в структуре собственных средств 66,3%, дополнительный капитал 33,7%.

Показатель достаточности капитала превышает минимальный уровень в 10% и составляет 18,9% (2013 год -17,2%).

Финансовый результат. В отчетном году Банком получена балансовая прибыль в сумме 69924 тыс. руб., против прошлого года балансовая прибыль снизилась на 48410 тыс.руб. (41%).

Чистая прибыль Банка по итогам 2014 года составила 35017 тыс.руб., снизившись против прошлого года на 63163 тыс.руб.(64,3%), что происходило на фоне опережающего снижения доходов от основной деятельности, при одновременном росте операционных расходов. Доходы от основной деятельности снизились против прошлого года на 33,1 млн.руб. (7,1%), при этом операционные расходы возросли на 12,4 млн.руб. (3,6%). Также на уменьшение финансового результата оказало влияние отражение в 2014 году отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в результате этого финансовый результат уменьшился на 22680 тыс.руб.

Эффективная ставка налогообложения по итогам 2014 года составила 17,5% (2013 год – 7%). Банком за отчетный год уплачено налогов в бюджет в сумме 12227 тыс. руб. (2013 год -8280 тыс.руб.).

Ресурсная база. В целом, за 2014 год, привлеченные средства банка снизились, снижение произошло на 5,9% или на 289201 тыс.руб.

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

Основным источником фондирования Банка в 2014 году по-прежнему были вклады населения. По сравнению с прошлым годом их объемы возросли на 30101 тыс.руб. или на 1,1%, достигнув в привлеченных средствах Банка по удельному весу 60,2% (2013 г-56%).

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, по сравнению с прошлым годом снизились на 475171 тыс.руб. или на 28,9%. Данные вложения снизились на 1 января 2015 года в привлеченных средствах по удельному весу до 25,4% (2013 г-33,6%).

Депозиты предприятий за 2014 год возросли на 85754 тыс.руб. или на 11,3 процентных пункта. Удельный вес депозитов юридических лиц в привлеченных средствах Банка вырос до 16,3% (2013 г - 15,5%).

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

По итогам 2014 года доля кредитных вложений с учетом вексельного портфеля в структуре активов банка возросла до 57,5%, против 51,1% в сравнении с 2013 годом.

Объемы кредитных операций по географическим регионам распределились на 1 января 2015 года следующим образом : на Головной офис (г.Сыктывкар) приходится 63,2% от ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку, на филиал в г.Ухте – 14,4%, на филиал в г.Усинск – 10,6%, на филиал в г.Москве – 11,8%.

С учетом развития негативных тенденций, как на межбанковском рынке, так и на кредитном рынке, Банк в 2014 году более консервативно подходил к кредитованию клиентов и ужесточал требования к размеру и качеству обеспечения.

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 за 2014 год, составила 272481 тыс.руб., что на 47972 тыс.руб. или на 14,9% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (2013 г - 320453 тыс.руб.).

Сумма чистого процентного дохода, скорректированного на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля, составила 249630 тыс.руб. (2013 г - 365247 тыс.руб.). Сумма чистого комиссионного дохода составила 104193 тыс.руб. (2013 г – 119321 тыс.руб.). В структуре чистого дохода Банка по итогам 2014 года снизилась доля чистого процентного дохода до 58,1% (2013 г - 69,2%), доля чистого комиссионного дохода снизилась до 24,2% (2013 г - 25,8%).

За 2014 год получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 357715 тыс.руб., что на 16339 тыс.руб. или на 4,4% меньше, чем за 2013 год (2013 г – 374054 тыс.руб.). Уплачено процентных расходов на сумму 239815 тыс.руб., что на 36202 тыс.руб. или на 17,8% больше, чем за 2013 год (2013 г - 203613 тыс.руб.).

Другим источником чистого дохода Банка являются операции с иностранной валютой, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, торговые операции с ценными бумагами, а также прочие доходы. Чистый доход по данным операциям за 2014 год составил в совокупности 49901 тыс.руб.(2013 г - -22812 тыс.руб.).

По сравнению с 2013 годом совокупный объем доходов вырос до 688498 тыс.руб. (2013 г – 681554 тыс.руб.), рост произошел на 6944 тыс.руб. (1%). Объем расходов за 2014 год составил 613386 тыс.руб. (2013 г - 561014 тыс.руб.) и увеличился против прошлого года на 52372 тыс.руб. или на 9,3%.

Структура доходов состоит:

- Процентные доходы - 512296 тыс.руб. или 74,4% (2013 г - 524066 тыс.руб.- 77,9%),
- Комиссии полученные - 123077 тыс.руб. или 17,9% (2013 г - 134388 тыс.руб.- 17,7%),
- Доходы от операций с иностранной валютой - 26321 тыс.руб. или 3,8% (2013 г - 10431 тыс.руб.- 1,5%),
- Движение резервов (восстановление) - 3224 тыс.руб. или 0,5% (2013 г - 45912 тыс.руб.- 6,7%),
- Другие доходы - 23580 тыс.руб. или 3,4% (2013 г - -33243 тыс.руб. – 3,8%).

Структура расходов состоит:

- Процентные расходы - 239815 тыс.руб. или 39,1% (2013 г - 203613 тыс.руб.- 36,3%),
- Операционные расходы - 354687 тыс.руб. или 57,8% (2013 г – 342334 тыс.руб.- 61%),
- Комиссионные расходы - 18884 тыс.руб. или 3,1% (2013 г - 15067 тыс.руб. или 2,7%) .

За 2014 год Банком создано резервов под обесценение кредитного портфеля и начисленных процентов в размере 22851 тыс.руб., (за 2013 года восстановлено резервов на возможные потери в сумме 44794 тыс.руб.). Кроме того за 2014 года было восстановлено резервов под прочие потери в сумме 26075 тыс.руб., (за 2013 года восстановлено резервов под прочие потери в сумме 1118 тыс.руб.).

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

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

Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Основной тенденцией 2014 года в России стало дальнейшее замедление экономики. Продолжается отток капитала, резкое падение цен на нефть на фоне антироссийских санкций привело к падению фондового рынка и курса национальной валюты. У банковского сектора растут издержки, в том числе из-за очень жестких денежно-кредитных условий.

В 2014 году у кредитных организаций снизилось качество кредитного портфеля. В целом по портфелю доля просроченных кредитов возросла на конец года до 4,7%, против 4,2% в 2013 году.

Доля резервов в совокупном портфеле также выросла в 2014 году до 8,5% против 7,5% в 2013 году.

По итогам 2014 года совокупный объем прибыли в банковском секторе упал до 589113,7 млн.руб., против 993584,5 млн.руб. в 2013 году, что составило 41,3%. Число убыточных банков в банковской системе за год увеличилось с 88 до 127.

И как результат банковский сектор демонстрирует снижение норматива достаточности собственного капитала, который снизился за год с 13,5% до 12,5%.

В 2014 году доля средств клиентов в сумме общих обязательств снизилась до 61%, против 68% в 2013 году. Рост вкладов замедлился до 9% по сравнению с увеличением на 19% годом ранее.

Концентрация активов в российской банковской системе продолжает расти. На конец 2014 года на долю 30 крупнейших банков приходилось 78,1% активов, тогда как в 2013 году доля составляла 73,1%.

Политическая и экономическая нестабильность на Украине продолжает оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации.

Данные события в будущем 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

Результаты деятельности Банка за 2014 год подтверждают правильность выбранной стратегии Банка в области развития новых направлений банковского бизнеса, повышения качества и конкурентоспособности предоставляемых продуктов и услуг, а также совершенствования внутренней политики управления ресурсами Банка.

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

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

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

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

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

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

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

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

- Непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях,
- Последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности,

- Операции в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и Учетной политикой,
- Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу “начисления”. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся. Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 1,2 или 3 категориям качества, признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

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

Активы Банка

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги.

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

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Участие».

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

«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Все ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена с учетом принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения

прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Категория «Удерживаемые до погашения».

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

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

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

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

Категория «Имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «Удерживаемые до погашения» и «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

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

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

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

Текущей справедливой стоимостью ценной бумаги признается ближайшая к отчетной дате средневзвешенная цена в течение 30 торговых дней (начиная с отчетной даты) на торговых площадках ММВБ, а в случае ее отсутствия – ближайшая к отчетной дате средневзвешенная цена в течение 30 торговых дней (начиная с отчетной даты) на ОАО "Санкт-Петербургская биржа". Если сведения о средневзвешенной цене ценных бумаг на торговых площадках России отсутствуют, то текущей справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена закрытия, опубликованная на зарубежной торговой площадке на отчетную дату или в течение 30 предыдущих торговых дней, начиная с отчетной даты. Если источников котировок несколько, то для переоценки принимается котировка, определенная на торговых площадках ММВБ.

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

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

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

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

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

В целях использования принципа осторожности при расчете нормативов справедливой стоимостью ценной бумаги принимается средневзвешенная цена.

Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяется методом средней стоимости. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Производные финансовые инструменты и срочные сделки.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и

обязательства отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и подлежат переносу на балансовые счета.

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства.

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

К основным средствам банка, подлежащим бухгалтерскому учету относятся:

- здания, сооружения, оборудование и приборы, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, стоимостью не менее 40000 рублей за единицу без НДС;
- оружие – независимо от стоимости;
- земельные участки в собственности банка;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Материальные запасы

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

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

Пассивы Банка.

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

Выпущенные долговые обязательства.

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

Уставный капитал

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

Операционная аренда.

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

Налог на прибыль.

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства является высокой.

Учет отложенных налогов.

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

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

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

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

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

Временные разницы подразделяются на:

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранной валюте.

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

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

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

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

	<i>1 января 2015 года</i>	<i>1 января 2014 года</i>
Руб. / Доллар США	56,2584	32,7292
Руб. / Евро	68,3427	44,9699

3.2 Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2014 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности, за исключением влияния на величину прибыли после налогообложения.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П “О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов” в Учетную политику Банка в 1 квартале 2014 году внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк ежеквартально стал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

В связи с этим в балансе Банка за 2014 год признано отложенное налоговое обязательство в сумме 51760 тыс.руб., отражающее увеличение налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах и отложенный налоговый актив в сумме 4592 тыс.руб., отражающее снижение налога на прибыль в бюджетную систему Российской Федерации:

- в размере 22680 тыс.руб. за счет расходов Банка, что оказало эффект на прибыль после налогообложения,
- в размере 24489 тыс.руб. за счет снижения добавочного капитала, что оказало эффект на собственные средства Банка.

В учетную политику на 2015 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками, согласно Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”:

Учет операций сделок РЕПО.

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,
- сделка 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, учет ценных бумаг осуществляется на счете № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе” (в составе полученного обеспечения).

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).

Учет банковских гарантий

Кредитные организации могут предоставлять и получать банковские гарантии. Кредитное учреждение (гарант) дает по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования ее уплате.

Учет банковских гарантий ведется на внебалансовых счетах, а в случае исполнения банковской гарантии, учет переносится на балансовый счет 60315.

Счет № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» используется для учета обязательства кредитной организации по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или самой кредитной организацией.

На счете № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий» учитываются обязательства кредитной организации по выдаче гарантии в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по такому договору (соглашению).

Лимит по выдаче гарантий отражается по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Под выданные банковские гарантии создаются резервы, которые в соответствии с положением № 283-П, учитываются на счете 47425 «Резервы на возможные потери». В случае исполнения банком гарантии, резерв будет учитываться на счете 60324 «Резервы на возможные потери» уже в соответствии с требованиями Положения №254-П.

Учет операций по уступке прав требования

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете № 61214 “Реализация

(уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств". Кроме того в данном разделе отражен порядок бухгалтерского учета операций по уступке прав требований.

Уточнен перечень корректирующих событий после отчетной даты при формировании годовой отчетности, в перечень включено определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного периода.

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

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

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

Данные годовой отчетности за 2014 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка на отчетную дату.

На 1 января 2015 года остаток на счете 47416 "Суммы, поступившие на корсчет до выяснения" составил 169 тыс.руб.(2013 г-434 тыс.руб.), по причине неверно указанных реквизитов по банку-корреспонденту. Сумма поступила 22 декабря 2014 г. и была списана на счет получателя 13 января 2015 года.

По состоянию на 1 декабря 2014 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.

Банком проанализирована дебиторская и кредиторская задолженность по балансовым счетам № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и №474 "Расчеты по отдельным операциям". Остатки, переходящие на 1 января 2015 года сверены с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты сверки с юридическими лицами оформлены двухсторонними актами.

В результате инвентаризации денежных средств, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, расхождений не установлено.

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

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

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалами Банка, между филиалами и Главным 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 2014 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 2015 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 2014 году,
- корректировки по отложенным налоговым активам и обязательствам за 2014 год,
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2015 года,
- 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 2014 год были отражены следующие операции, влияющие на финансовый результат в **Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)**:

Доходы:

Процентные доходы	-127 тыс.руб.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 тыс.руб
Доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных Средств	447 тыс.руб.
Итого доходов	321 тыс.руб.

Расходы:

Процентные расходы (уменьшение процентных расходов) по депозитам Клиентов- физических лиц	-5504 тыс.руб.
Комиссионные сборы	1605 тыс.руб.
Отчисления в резервы под прочие потери	447 тыс.руб.
Расходы, связанные с содержанием имущества	713 тыс.руб.
Организационно-управленческие расходы	2837 тыс.руб.
Прочие расходы	15 тыс.руб.
Итого расходов	113 тыс.руб.
Корректировка по отложенным налоговым активам и обязательствам	7066 тыс.руб.

С учетом событий после отчетной даты балансовая прибыль возросла на 208 тыс.руб., что составило 0,3%, чистая прибыль снизилась на 6858 тыс.руб. или на 16,4%. В основном за счет увеличения отложенных налоговых обязательств на сумму 7066 тыс.руб.(45,2%) согласно расчету по итогам за 2014 год.

С учетом событий после отчетной даты нераспределенная прибыль Банка составила 35017 тыс.руб.(2013 году -98180 тыс.руб.), которая будет распределена после проведения годового собрания акционеров.

СПОД в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на 1 января 2015 года:

Активы

Отложенный налоговый актив строка 9	995 тыс.руб.
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы строка 10, всего, в том числе в результате:	- 3584 тыс.руб
- переоценки основных средств	- 3336 тыс.руб.
- списание материальных запасов	- 248 тыс.руб.
Прочие активы строка 11	+ 30 тыс.руб.
Итого активы строка 12	- 2559 тыс.руб.

Пассивы

Отложенное налоговое обязательство строка 19	6181 тыс.руб.
Прочие обязательства строка 20	- 425 тыс.руб.
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи увеличенная на отложенный налоговый актив строка 27	1212 тыс.руб.
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство строка 28	- 2669 тыс.руб.

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год строка30

- 6858 тыс.руб.

Итого пассивы

-2559 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель ООО "Ай энд Пи – Финанс". Оценку производила – Костромина Валентина Александровна, которая является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация оценщиков - «Сибирь», включена в реестр оценщиков, регистрационный № 814 от 17 февраля 2009 года (Свидетельство № 544 от 11 февраля 2010 г. о членстве в саморегулируемой организации оценщиков).

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

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

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

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

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

Полученные результаты по используемым подходам представлены в таблице:

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

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 31 декабря 2014 года равна 213541 тыс.руб. (за 31 декабря 2013 года – 216896 тыс.руб.)

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

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

Собрание акционеров запланировано на 28 мая 2015 года, где и будет утверждена годовая отчетность.

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

5.1 Денежные средства и их эквиваленты.

Тыс.руб.

		Статья формы	2014 год	2013 год
1.	Денежные средства	1	218215	287017
2.	Денежные средства на счетах в ЦБ (кроме обязательных резервов)	2	169368	497365
3.	Средства в кредитных организациях: Российской Федерации		171370 171370	261988 261988

	Других стран		-	-
	Резерв под возможное обесценение по корсчетам		(1517)	(2461)
4.	Итого средств в кредитных организациях	3	169853	259527
5.	Итого денежных средств и их эквивалентов	1,2,3	557436	1043909

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 2014 года общая сумма одного банка в средствах кредитных организаций составила 138041 тыс.руб, или 80,5% (2013 год -246002 тыс.руб. или 94,8%) от суммы средств в кредитных организациях.

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

Тыс.руб.				
		Статья формы	2014год	2013 год
1.	Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом			
	Облигации федерального займа Правительства Российской Федерации		7439	9098
2.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4	7439	9098

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения свыше 8 лет, купонный доход 8,5% и доходность к погашению от 6,97%.

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

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

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

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	01.01.2015	01.01.2014
1.	Чистая ссудная задолженность	5	3147812	2975844
2.	Просроченная задолженность		146694	49388
3.	Доля просроченной задолженности в %		4,3	1,6

Таблица № 2.

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

Тыс.руб.

		Статья формы	01.01.2015	01.01.2014
1.	Физические лица		525902	488663
2.	Юридические лица		1990485	1858274

3.	МБК		623846	705080
4.	Векселя		269827	162619
5.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность		3410060	3214636
6.	Резервы на возможные потери		(262248)	(238792)
7.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5	3147812	2975844

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

Таблица № 3

Тыс.руб

		01.01.2015	%	01.01.2014	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	3147812	100	2975844	100
1.1	До 10 дней	235000	0,1	154373	5,2
1.2	От 10 до 30 дней	244652	0,9	432394	14,5
1.3	От 30 до 90 дней	411961	17,4	198721	6,7
1.4	От 90 до 180 дней	256148	11,6	186348	6,3
1.5	От 180 до 366 дней	490090	14,9	542120	18,2
1.6	Более 366 дней	1478796	54,0	1461592	49,1
1.7	Без срока	31165	1,1	296	-

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

Таблица № 4

Тыс.руб

		01.01.2015	%	01.01.2014	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	3410060	100	3214636	100
1.1	Республика Коми	2251469	76,7	2745227	85,4
1.2	Г. Москва	1125456	22,2	460009	14,3
1.3	Московская область	10681	0,5	4664	0,1
1.4	Прочие регионы	22454	0,6	4736	0,2
	Резервы на возможные потери	(262248)		(238792)	
2.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3147812	100	2975844	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.

		01.01.2015	%	01.01.2014	%
1.	Юридические лица, в том числе:	1990485	100	1858274	100
1.1	Торговля	503626	25,3	518902	27,9
1.2	Посреднические услуги	447894	22,5	374678	20,2
1.3	Строительство	376277	18,9	377867	20,3
1.4	Транспорт и связь	188366	9,5	188632	10,2
1.5	Промышленность	167769	8,4	108771	5,9
1.6	Сельское и лесное хозяйство	7100	0,4	4654	0,2
1.7	Прочие виды	299453	15,0	284770	15,3

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

Таблица №6

Тыс.руб.

		01.01.2015	%	01.01.2014	%
--	--	------------	---	------------	---

1.	Задолженность по кредитам физических лиц, в том числе:	525902	100	488663	100
1.1	Жилищные кредиты	274405	52,1	164833	33,7
1.1.1	Из них ипотечные кредиты	248187	47,2	144814	29,6
1.2	Автокредиты	4018	0,8	8625	1,8
1.3	Прочие потребительские кредиты	247479	47,1	315205	64,5

Удельный вес выданных кредитов физическим лицам вырос в кредитном портфеле до 15,4% (в 2013 году -15,2%), в том числе на жилищные кредиты до 52,1% (в 2013 году -33,7%).

Ипотечные жилищные кредиты занимают в жилищных кредитах 90,4% (в 2013 году -87,9%).

Автокредиты занимают по удельному весу в кредитах, выданных физическим лицам 0,8% (в 2013 году -1,8%), кредиты на прочие потребительские цели снизились за 2014 год до 47,1% (в 2013 году - 64,5%).

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

		Статья формы	2014 год	Тыс.руб. 2013 год
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку		626034	1101986
1.1	Российские государственные облигации		283578	340658
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ		92898	513350
1.3	Еврооблигации Российской Федерации		249558	111508
1.4	Корпоративные облигации		-	36919
1.5	Корпоративные еврооблигации		-	99551
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		149593	154986
2.1	Корпоративные акции:			
2.1.1	ОАО "Газпром"		146793	154973
2.1.2	ОАО Сбербанк РФ		2800	-
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	775627	1256959

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года от 6 месяцев до 3 лет, купонный доход от 6,88% до 8,5% и доходность к погашению от 6,27% до 8,4% в зависимости от выпуска. ОФЗ являются наиболее существенными по объему и составляют за 31 декабря 2014 года в портфеле для продажи 36,6% (2013 г 27,1%).

Облигации внутреннего государственного валютного займа являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОВГВЗ приобретаются с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых (2013 г -7,5%). Данные облигации имеют срок погашения в марте 2030 года (2013 г – март 2030) и доходность к погашению 6,16% годовых (2013 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.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с августа 2015 года по ноябрь 2016 года, процентные ставки от 7,5% до 8,45% годовых (2013 г от 6,98% до 9% годовых) и доходность к погашению 8,55% годовых в зависимости от выпуска (2013 г 7,7%). Вложения в муниципальные облигации занимают 11,9% (2013 г 40,8%) в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Данные вложения входят в Ломбардный список Банка России.

Корпоративные акции представлены акциями российской компании ОАО "Газпром" и ОАО Сбербанк РФ. Сделка по покупке акций была произведена на внебиржевом рынке по цене

организованного рынка. Акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Данные вложения занимают 19,3%(2013 год -12,3%) в активах, имеющихся в наличии для продажи.

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

		2014 год		2013 год	
		Россия	Другие развитые страны	Россия	Другие развитые страны
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	376476	249558	890927	211059
1.1	Российские государственные облигации	283578		340658	
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ	92898		513350	
1.3	Еврооблигации Российской Федерации	-	249558	-	111508
1.4	Корпоративные облигации	-		36919	
1.5	Корпоративные еврооблигации	-	-	-	99551
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	149593		154973	
2.1	Корпоративные акции:				
2.1.1	ОАО” Газпром”	146793		154973	
2.1.2	ОАО Сбербанк РФ	2800		-	
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	526069	249558	1045900	211059

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	2014 год	2013 год
1.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		680062	166966
1.1	Российские государственные облигации		431258	166966
1.2	Корпоративные облигации		248804	
	Резерв под финансовые активы, удерживаемые до погашения		(6801)	(1670)
2.	Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	673261	165296

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

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

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на

международных рынках. Данные облигации имеют срок погашения апрель 2018 года, ставка купонного дохода от 3,4 до 7,25% и доходность к погашению от 4,25 до 6,89%

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

Банк на 31 декабря 2014 года не производил переклассификацию финансовых активов, удерживаемых до погашения в другую категорию.

На 31 декабря 2014 года заблокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России российских государственных облигаций в количестве 58767 штук на сумму 39529 тыс.руб. (2013 год-39529 тыс.руб.). Кредитами Банка России за 2014 год и в 2013 году Банк не пользовался.

5.6 Отложенный налоговый актив.

		Статья формы	2014 год	2013 год
1.	Отложенный налоговый актив	9	4592	-

Согласно изменений, внесенных в Правила ведения бухгалтерского учета указаниями Банка России от 25.11.2013 года № 3121-У, в части порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов у Банка возник отложенный налоговый актив в сумме 4592 тыс.руб. по вычитаемым временным разницам по кредитным операциям.

Приведение сопоставимых данных за предыдущий год не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств до 1 января 2014 года.

5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

		Статья формы	2014 год	2013 год
1.	Основные средства		288503	292304
2.	Земля		6693	6441
3.	Вложения в сооружение (строительство)		3683	3215
4.	Материальные запасы		1981	66926
4.1	Внеоборотные запасы		-	64571
4.2	Резервы под внеоборотные запасы		-	
5.	Амортизационные отчисления		(81655)	(75408)
6.	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	219205	293478

По состоянию на 31 декабря 2014 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель ООО «Ай энд Пи – Финанс». Оценку производила – Костромина Валентина Александровна, которая является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация оценщиков - «Сибирь», включена в реестр оценщиков., регистрационный № 814 от 17 февраля 2009 года (Свидетельство № 544 от 11 февраля 2010 г. о членстве в саморегулируемой организации оценщиков).

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

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

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

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

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

Полученные результаты по используемым подходам представлены в таблице:

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

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 31 декабря 2014 года равна 213541 тыс.руб. (за 31 декабря 2013 года – 216896 тыс.руб.)

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

5.8 Прочие активы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	2014 год	2013 год
1.	Нефинансовые активы		7059	4617
1.1	Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)		770	466
1.2	Расчеты с прочими дебиторами		2851	3157
1.3	Расчеты с поставщиками		3438	994
2.	Финансовые активы			
2.1	Требования по получению процентов и пр.		21779	11159
2.2	Расходы будущих периодов		6174	3881
2.3	Расчеты по ценным бумагам и прочие требования		5163	2619
3.	Резерв под обесценение		(2901)	(1873)
	Итого активов	11	37274	20403

5.9 Средства кредитных организаций.

		Тыс.руб		
		Статья формы	2014 год	2013 год
1.	Средства кредитных организаций		342	36319
2.	Итого средств кредитных организаций	14	342	36319

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банком были привлечены средства одной кредитной организации на долю которого приходилось 100% от всех средств (31 декабря 2013 года Банком были привлечены средства одного банка, на долю которого приходилось 100% от всех средств).

5.10 Средства клиентов.

		Тыс.руб		
		Статья формы	2014 год	2013 год
1.	Юридические лица		1741834	2065100
1.1	Текущие (расчетные) счета		994125	1400145
1.2	Срочные депозиты		747709	664955

2.	Физические лица		2769454	2739353
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)		467621	552383
2.2	Срочные вклады		2301833	2186970
3.	Итого средств клиентов	15	4511288	4804453

Ниже приведена информация средств клиентов по отраслям экономики:

		Статья формы	2014 год	2013 год
			Тыс.руб.	
1.	Физические лица		2769454	2739353
2.	Строительство		689505	876381
3.	Государственные и общественные организации		108351	325333
4.	Предприятия нефтегазовой промышленности		19735	20633
5.	Прочие		924243	842753
6.	Итого средств клиентов	15	4511288	4804453

5.11 Выпущенные долговые обязательства.

		Статья формы	2014 год	2013 год
			Тыс.руб	
1.	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		4000	7000
2.	Итого выпущенных долговых ценных бумаг (векселей)	17	4000	7000

По состоянию за 31 декабря 2014 года выпущенные векселя имели сроки погашения по февраль 2015 года (2013 год: с ноября 2013 года по март 2014 года) и процентной ставкой от 4,5% до 7,5% (2013 год: от 4,5% до 5,75%).

Условия выпуска ценных бумаг, порядок выпуска, также обращения и погашения простых векселей АКБ "Северный Народный Банк" 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	2014 год	2013 год
1.	Отложенное налоговое обязательство	19	51760	-

Согласно изменений, внесенных в Правила ведения бухгалтерского учета указаниями Банка России от 25.11.2013 года № 3121-У, в части порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов у Банка возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 51760 тыс.руб. Данное отложенное налоговое обязательство возникло в связи с переоценкой основных средств – на сумму 34714 тыс.руб. и временным разницам по ценным бумагам – на сумму 17046 тыс.руб..

Приведение сопоставимых данных за предыдущий год не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств до 1 января 2014 года.

5.13 Прочие обязательства.

		Тыс.руб		
		Статья формы	2014 год	2013 год
1.	Нефинансовые обязательства			
1.1	Средства в расчетах		1201	1227
1.2	Кредиторская задолженность		43	-
1.3	Расчеты с поставщиками, покупателями		3340	2978
2.	Финансовые обязательства			
2.1.	Наращенные проценты		23782	29599
2.2	Обязательства по налогам		3771	7192
2.3	Доходы будущих периодов		237	197
	Итого прочих обязательств	20	32374	41193

5.14 Уставный капитал.

		Тыс.руб		
		Статья формы	2014 год	2013 год
1.	Уставный капитал		61000	61000
2.	Итого Уставный капитал	23	61000	61000

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

За 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года находилось в обращении обыкновенных акций в размере 6100000 штук, номинальной стоимостью 10 руб. каждая, количество объявленных акций 3000000 штук обыкновенных акций.

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

Банк не владеет долями в Уставном капитале.

5.15. Справедливая стоимость.

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Тыс. руб. Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- долговые ценные бумаги	7439	-	-	7439
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	626034		-	626034
- долевые ценные бумаги	149593	-	-	149593
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:				
- долговые ценные бумаги	431258			431258
- корпоративные облигации		242003		242003
Итого:	1214324	242003	-	1456327

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2014 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	9098	-	-	9098
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	1002435	99551	-	1101986
- долевые ценные бумаги	154973	-	-	154973
Финансовые активы, удерживаемые До погашения	165296	-		165296
Итого:	1331802	99551	-	1431353

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

6.1 Процентные доходы и расходы.

		Статья формы	2014 год	Тыс.руб 2013 год
1.	Процентные доходы			
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность		357715	374054
1.2	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		109316	93428
1.3	По денежным средствам других кредитных организаций		39757	42172
1.4	По денежным средствам в Банке России		5508	14412
2.	Итого процентных доходов	1	512296	524066
3.	Процентные расходы			
3.1	Срочные депозиты физических лиц		156493	147542
3.3	Срочные депозиты юридических лиц		83095	55837
3.4	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		227	234
4.	Итого процентных расходов	2	239815	203613
5.	Чистые процентные расходы (отрицательная процентная маржа)	3	272481	320453

6.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов.

		Статья формы	2014 год	Тыс.руб 2013 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	(22851)	44794
1.1	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		(23046)	44905
1.2	Изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах		534	(119)
1.3	Изменение резерва по начисленным процентным доходам		(339)	8

2.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14	0	0
3.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	15	(5117)	(222)
4.	Изменение резерва по прочим потерям	16	31192	1340
4.1	Изменение резерва по внебалансовым обязательствам		31947	1369
4.2	Изменение резерва по прочим активам		(755)	(29)
5.	Изменение резерва в целом по Банку по всем активам	4,15,16	3224	45912

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

		Тыс.руб		
		Статья формы	2014 год	2013 год
1.	Финансовые инструменты с фиксированным доходом			
1.1	Облигации Федерального займа Правительства РФ (ОФЗ)		(1833)	(252)
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(1833)	(252)

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	2014 год	2013 год
1.	Комиссионные доходы	12	123077	134388
1.1	Комиссия по расчетным операциям		76305	78897
1.2	Комиссия по кассовым операциям		25766	29195
1.3	Прочие комиссии		16593	17450
1.4	Доходы от банковских гарантий		4413	8846
2.	Комиссионные расходы	13	18884	15067
2.1	Комиссия по расчетным операциям		16465	13402
2.2	Комиссия по кассовым операциям		674	239
2.3	Комиссия за инкассацию		228	232
2.4	Прочие комиссии		1517	1194
4.	Итого чистый комиссионный доход	12-13	104193	119321

В комиссионных доходах наибольший удельный вес занимают комиссии по расчетным операциям - 61,9% (2013 год -58,6%), комиссии по кассовым операциям составляют- 20,9% (2013 год -21,7%), на доходы от банковских гарантий приходится -3,6% (2013 год -6,6%).

6.5 Операционные расходы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	2014 год	2013 год
1.	Расходы на оплату труда		185104	169871
2.	Отчисления в фонды		46549	42651
3.	Арендная плата		29032	27822

4.	Расходы, связанные с содержанием имущества		17210	14942
5.	Организационные и управленческие расходы		53349	49346
5.1	Охрана		20399	19819
5.2	Информационные услуги, обслуживание вычислительной техники		13988	12364
5.3	Страхование		11340	9597
5.4	Услуги связи		3627	3650
5.5	Служебные командировки		1580	1531
5.6	Реклама		446	580
5.7	Прочие		1969	1805
6.	Прочие расходы		23443	37702
6.1	Расходы по межфилиальным ресурсам		14521	30215
7.	Амортизация основных средств		8922	5599
	Итого операционных расходов	19	354687	342334

В операционных расходах за 2014 г 52,2% (2013 г-49,6%) занимают расходы на оплату труда, 13,1% (2013 г-12,4%) взносы в Фонд социального и медицинского страхования РФ и Пенсионный фонд РФ.

6.6 Начисленные (уплаченные) налоги.

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

Тыс.руб				
		Статья формы	2014 год	2013 год
1.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ		5188	2206
2.	Налог на прибыль, всего, в том числе:		34907	17154
2.1	Налог на ценные бумаги		12227	11342
2.2	Налог на прибыль		-	5812
2.3	Отложенное налоговое обязательство		22680	
3.	Итого начисленные (уплаченные) налоги	21	40095	19360

Действующая ставка налога на прибыль, используемая Банком составляет 20% (2013 год – 20%).

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

7.1 Цель, политика и процедура управления капиталом.

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

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

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

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

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

На 1 января 2015 года норматив достаточности капитала составляет 18,9% (2013 год -17,2%) , нормативы достаточности базового и основного капитала составляет 13% (2013 год -12,8%).

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

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

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

7.2 Структура капитала.

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

		Тыс.руб	
		2014 год	2013 год
1.	Базовый капитал	680918	636433
1.1	Уставный капитал	61000	61000
1.2	Резервный фонд	9150	6150
1.3	Прибыль предшествующих лет	667471	569283
1.4	Уменьшение источников базового капитала	-56703	-
2.	Основной капитал	680918	636433
2.1	Уставный капитал	61000	61000
2.2	Резервный фонд	9150	6150
2.3	Прибыль предшествующих лет	667471	569283
2.4	Уменьшение источников основного капитала	-56703	-
3.	Добавочный капитал	346294	254484
3.1	Резервный фонд из прибыли текущего года	-	3000
3.2	Прибыль текущего года	-	71846
3.3	Прирост стоимости имущества при переоценке	176294	179638
3.4	Субординированный кредит (депозит, заем)	170000	-
4.	Капитал Банка	1027212	890917
5.	Показатель достаточности собственных средств (капитала) в %	18,9	17,2
5.1	Показатель достаточности базового капитала в процентах	13	12,8
5.2	Показатель достаточности основного капитала в процентах	13	12,8

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

Кроме того в состав источников дополнительного капитала включена стоимость имущества при переоценке основных средств в сумме 176,3 млн.руб. (см. п. 5.7).

На базовый и основной капитал приходится – 66,3% всего собственного капитала Банка и 33,7% приходится на дополнительный капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 59,5%, уставного капитала -5,9% , резервного фонда-0,9% , фонда переоценки основных средств-17,2% и субординированного депозита -16,5%.

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 2015 года:

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

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2014 года:

	Н1.0	Н1.1	тыс.руб. Н1.2
Кредитный риск	3679376	3489643	3489643
Рыночный риск	813549	813549	813549
Операционный риск	686825	686825	686825
Итого показатели для расчета нормативов	5179750	4990017	4990017

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

Рост активов, взвешенных с учетом риска, обусловлен ростом операционного риска и ростом активов Банка.

Банк в 2014 и 2013 годах соблюдал все внешние требования к капиталу.

7.4 Прибыль на акцию и дивиденды.

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

АКБ "Северный Народный Банк" (ОАО) не имеет конвертируемых ценных бумаг, в связи с чем величина разведенной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывается. Базовая прибыль на акцию по итогам 2014 года составила 5,74 руб. (2013 год-16,09 руб.).

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

- Чистая прибыль Банка за 2014 год	35017000 руб.
- Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2014 года	6100000 штук
- Базовая прибыль на акцию (35017000:6100000)	5,74 руб.

8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813 .

В целях сопоставимости показателей за 2013 год, операционный риск вместо коэффициента 10 взят с коэффициентом 12,5 согласно требованиям Базеля III.

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

По состоянию на 1 января 2015 года у Банка имеются остатки денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций, в части, определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах в размере 26307 тыс.руб.

Данные средства размещены в Банке “Финансовая Корпорация Открытие”, в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2014 года составлял 15459 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,
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего

аудита, и система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

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

Управление рисками и их минимизация традиционно являются приоритетными в деятельности АКБ "Северный Народный Банк".

В АКБ "Северный Народный Банк" 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 формирование необходимых и достаточных условий функционирования системы управления банковскими рисками, рассматривает результаты мониторинга системы управления банковскими рисками, согласовывает и утверждает приемлемый уровень концентрации основных рисков, принимаемых Банком и мероприятий по их минимизации, осуществляет оперативное информирование исполнительных органов Банка, руководителей подразделений Банка, совершающих банковские операции, о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

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

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

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

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

Оценка уровня рисков осуществляется Банком на основе следующих ключевых показателей:

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

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

В 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 2014 году капитал Банка рос быстрее, чем активы, взвешенные с учетом риска, так за 2014 год капитал вырос на 15,3% , а рискованные активы лишь на 4,9%. В результате норматив достаточности капитала вырос по итогам 2014 года до 18,9% (2013 год -17,2%).

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

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

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

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

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

10.1.1 Кредитный риск.

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

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

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

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

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

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

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется при формировании мотивированного суждения ответственных подразделений, задействованных во всестороннем анализе кредитоспособности, финансового положения и деловой репутации заемщика. Решения, связанные с принятием Банком кредитных рисков на основании

мотивированных суждений принимает комитет по активам и пассивам. Работа с кредитным риском сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности всех заемщиков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Ссудная задолженность в разрезе стоимости полученного обеспечения на 1 января 2015 года приведены ниже:

	Ссудная задолженность Тыс.руб.	
	2014 год	2013 год
Недвижимость	1174263	1118244
Транспортные средства	214796	206033
Поручительства	849757	752950

Права требования	18964	29965
Ценные бумаги	385	4628
Итого	2258165	2111822

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

Тыс.руб.				
№	Расчетный резерв	Резерв к формированию	Уменьшение резерва	Справедливая стоимость
01.01.2015	223404	95666	127738	541992
01.01.2014	85483	30832	54651	456854

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 кредитуемых 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.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков Банка за 2014 год изменилась с 25,8 % до 35,6% кредитного портфеля клиентов. 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:

Тыс.руб						
Дата	Резерв по кредитному портфелю	Сумма резервов по категории качества, тыс.руб./ доля активов Банка по категориям качества, %				
Сумма	В процен-	1	2	3	4	5

	тыс.руб.	таха от кредитного портфеля, %	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества
01.01.2014	238792	7,4	-/ 8,8	40464/ 65,1	96496/ 19,8	52669/ 4,4	49163/ 1,9
01.01.2015	262248	7,7	-/ 17,1	47346/ 63,6	39082/ 9,4	23573/ 2,7	152247/ 7,2

По состоянию на 1 января 2015 года, в целом по банку, создано резервов под возможные потери по ссудам в сумме 262248 тыс.руб. (2013 г.-238792 тыс. руб.), под прочие потери в сумме 22431 тыс. руб.(2013 г.-49163 тыс.руб.). За 2014 год продолжает наблюдаться тенденция снижения созданных резервов к прошлому году, снижение составило 1,1% , что связано в основном со снижением созданных резервов под прочие потери.

Уровень покрытия кредитных вложений от возможных потерь составил по итогам 2014 года в целом по банку 7,7%, против 7,4% в 2013 году.

Как показали результаты анализа ссудной задолженности по категориям качества, за 2014 год в кредитном портфеле Банка продолжился рост против прошлого года ссуд, отнесенных к 1-2 категории качества и снижения ссуд, отнесенных к 3 категории качества, при этом наблюдается рост ссуд, отнесенных к 4-5 категории качества.

По состоянию на 1 января 2015 года в кредитном портфеле банка ссуды, отнесенные к 1-2 категории качества, возросли до 80,7% (в 2013 году 74%). Ссуды, отнесенные к 3 категории качества, снизились до 9,4% (в 2013 году 19,8%). При этом ссуды, отнесенные к 4-5 категории качества, возросли в кредитном портфеле до 9,9% (в 2013 году 6,2%) . Созданные резервы по данному кредитному портфелю, с учетом обеспечения, составляют 67% от расчетного.

По состоянию на 1 января 2014 года стоимость имущества, полученного Банком в счет исполнения обязательств по ссудам , предоставленным юридическим и физическим лицам, составила 3587255 тыс.руб., на 1 января 2015 года – 3804335 тыс.руб.

За 2014 год произошел рост стоимости имущества, которое составило 217080 тыс.руб. или на 6,1% по сравнению с 1 января 2014 года.

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

Реструктурированные ссуды.

Реструктурированные ссуды составляют в кредитном портфеле Банка на 1 января 2015 года 7,8% (2013 год 8,5%). При этом, по сравнению с прошлым годом реструктурированные ссуды в абсолютном выражении возросли на 18044 тыс.руб. или на 7,8%. В общем объеме активов реструктурированные ссуды занимают по удельному весу долю в размере 4,5% (2013 г – 4,1%).

Основными видами реструктуризации кредитов являются: пролонгация кредитов (82%) изменение графиков погашения уплаты процентов и основного долга (18%). 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. Созданный резерв по данным ссудам, расчетный и фактически сформированный равен 11436 тыс.руб., что составляет 4% от всего объема резервов Банка.

Объем просроченной ссудной задолженности на 1 января 2015 года составил по Банку 146694 тыс.руб. или 4,6% (в 2013 году -1,7%) от общего объема чистой ссудной задолженности. 96,7% просроченной задолженности приходится на юридические лица и 3,3% на физические лица.

По срокам погашения просроченная задолженность сложилась:

- до 30 дней - 61 тыс.руб. (0%),
- от 31 до 90 дней - 3998 тыс.руб. (3%),
- от 90 до 180 дней – 20181 тыс.руб.(14%),
- свыше 180 дней – 122454 тыс.руб. (83%).

Резервы под просроченную задолженность созданы в размере 100% от необходимого.

Против прошлого года просроченная задолженность возросла на 97306 тыс.руб. или на 197%.

Просроченная задолженность по требованиям по получению процентных доходов составила на 1 января 2015 года в сумме 943 тыс.руб. (2013 г - 841 тыс.руб.), из них в сумме 98 тыс.руб. приходится на задолженность свыше 180дней , 840 тыс.руб. от 91до 180 дней , и 5 тыс.руб. до 5 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:

2014 год

2013год

	Тыс.руб	тыс.руб.
1.Неиспользованные		
Кредитные линии	479209	461511
(Резервы на возможные потери)	(8616)	(22184)
2.Выданные гарантии и		
Поручительства	668933	480450
(Резервы на возможные потери)	(2596)	(20975)
Итого	1136930	898802

10.1.2 Риск ликвидности.

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

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

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

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

Рассчитанные нормативы ликвидности Банка (мгновенной, текущей, долгосрочной и общей) показывают, что сложившиеся значения на порядок выше нормативного уровня, что отражает способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами. По состоянию на 1 января 2015 года их значение составило:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен на 76,3% (2013 год -60,8%), при норме не менее 15%,

Норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на 131,0% (2013 год -130,7%), при норме не менее 50%,

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен на 65,8% (2013 год -42,4%), при норме не более 120%.

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

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

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

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 2014 года валютный риск составлял более 2% от капитала, давление на капитал валютного риска в абсолютном выражении равнялось 47524 тыс.руб. (2013 год-0 тыс.руб.).

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

Банк оценивает и управляет следующими видами процентных рисков:

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

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

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

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

Балансовая стоимость тыс. рублей 2014 год	Средняя эффективна процентная ставка 2014 год	Балансовая стоимость тыс. рублей 2013 год	Средняя эффективна процентная ставка 2013 год
---	---	---	---

Процентные активы**Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации**

- в рублях	214554	0%	557787	0%
------------	--------	----	--------	----

Средства в других банках

- в рублях	36736	0%	55137	0%
- в долларах США	122453	0%	94562	0%
- в ЕВРО	10664	0%	109828	0%

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- в рублях	7439	2,0%	9098	7,01%
------------	------	------	------	-------

Чистая ссудная задолженность

- в рублях	2787857	14,84%	2685715	12,86%
- в долларах США	194935	3,31%	122790	4,91%
- в ЕВРО	165020	6,01%	168391	5,92%

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

- в рублях	526069	2,09%	1045900	4,19%
- в долларах США	249558	2,49%	211059	6,13%

Процентные обязательства**Средства банков**

- в рублях	0	0%	35075	0%
- в долларах США	-	0%	1244	0%
- в Евро	342	0%		

Средства клиентов

- в рублях	3552234	9,41%	4086429	5,31%
- в долларах США	766436	4,04%	428907	4,7%
- в ЕВРО	192618	2,03%	289117	5,06%

Векселя

- в рублях	4000	5,56%,	7000	5,54%,
------------	------	--------	------	--------

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

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

Тыс.руб.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока	Всего
Активы						
1. Денежные средства	2182215					218215
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	169368				45186	214554
2.1 Обязательные резервы					45186	45186
3. Средства в кредитных организациях	169853					169853
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7439					7439
5. Чистая ссудная задолженность	479652	668109	490090	1478796	31165	3147812

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

Ниже приведенная таблица отражает анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

Тыс.руб.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока	Всего
Активы						
1. Денежные средства	287017					287017
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	497365				60422	557787
2.1 Обязательные резервы					60422	60422
3. Средства в кредитных организациях	259527					259527
4. Финансовые активы,						

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				9098		9098
5.Чистая ссудная задолженность	586767	385069	542120	1461592	296	2975844
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1256959					1256959
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4156	278		160862		165296
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					293478	293478
9.Прочие активы	12976	2730	1119	2113	2781	21719
10. Всего активов	2904767	388077	543239	1633665	356977	5826725
Пассивы						
12.Средства кредитных организаций	36319					36319
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2051501	326703	600556	1825693	-	4804453
13.1Вклады физических лиц	400254	279313	525475	1291362	-	2496404
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						-
15.Выпущенные долговые обязательства	7000					7000
16.Прочие обязательства	6591	4531	8650	21224	197	41193
17. Всего обязательств	2101411	331234	609206	1846917	197	4888965
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2013 года	803356	56843	(65967)	(213252)	356780	937760

В портфеле Банка, находятся облигации Министерства Финансов Российской Федерации, номинированные как в рублях, так и в валюте, облигации субъектов Российской Федерации и корпоративные облигации. Портфель ценных бумаг, который подвержен процентному риску составляет 1064733 тыс.руб. (в 2013 году -1276380 тыс.руб). Это ликвидные бумаги, из них 99,9% входят в Ломбардный список Банка России.

По итогам 2014 года процентный риск по данному портфелю снизился до 200237 тыс.руб. (2013 год -503600 тыс.руб.) или на 60,2%, что связано со снижением вложений в данный вид ценных бумаг.

Банк подвержен **фондовому риску**, а именно риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности, а именно по акциям эмитента ОАО "Газпром", которые находятся в портфеле Банка в сумме 149593 тыс. руб. (в 2013 году -154973 тыс.руб.). Объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами против прошлого года не изменился и занимает в чистых активах Банка 2,7% .

По итогам 2014 года фондовый риск Банка незначительно снизился до 299186 тыс.руб. (2013 год - 309938 тыс.руб.) или на 3,5%.

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 2014 года рыночный риск составил по Банку 546947 тыс.руб.(2013 год- 813548 тыс.руб), снизившись к прошлому году на 32,8%. Сравнительные данные приведены в таблице:

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

№п/п	Наименование риска	01.01.15	01.01.14
1.	Процентный риск (ПР)	16019	40288
2.	Общий риск	9822	11762
3.	Специальный риск	6196	28526
4.	Фондовый риск (ФР)	23934	24796
5.	Общий риск	11967	12398
6.	Специальный риск	11967	12398
7.	Валютный риск (ВР)	47524	0
8.	Рыночный риск (РР)	546947	813548

10.1.4 Операционный риск.

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

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

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

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

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009года №346-П “О порядке расчета размера операционного риска”.

На 1 января 2015 года операционный риск в целом по Банку составил 792450 тыс.руб.(2013 г 549460 тыс.руб.), увеличившись против прошлого года на 44,2%.

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

	2013 год	2012 год	2011 год
1.Чистые процентные доходы	320453	293407	265020
2.Чистые непроцентные доходы	133174	127803	128061
Доход для целей расчета капитала	453627	421210	393081

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

Управление операционным риском ведется на постоянной основе. Если Банком не выполняются лимиты, установленные по операционному риску, данная информация незамедлительно доводится до Совета Директоров с указанием причин и разработанных мероприятий по их недопущению в дальнейшем. Банком раз в полугодие делается самооценка уровня управления операционным риском. По 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.

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.

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

В данных Положениях определены цели, задачи, методы выявления, оценки, мониторинга, контроля, информационное обеспечение и распределение полномочий, регламентирующих работу в области управления рисками. 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”.

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.

10.1.7 Страновой риск.

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

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

Страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей баланса Банка представлена в анализе географической концентрации активов и отражает, что Банк не имеет ссудной задолженности по нерезидентам. Большая часть активов и обязательств баланса Банка относится к странам, приравненным к высоко-развитым, имеющих минимальные кредитные и рыночные риски. Учитывая незначительные масштабы проводимых операций, а также тщательный отбор контрагентов-нерезидентов по проводимым операциям, страновой риск оценивается Банком как незначительный.

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

10.1.8 Стратегический риск.

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

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

11. Операции со связанными сторонами.

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

	.2014 год	Средняя	2013год	Средняя
	Тыс.руб	% ставка	тыс.руб.	%ставка
Активы				
Кредиты, выданные всего, в т.ч.				
1.Предприятиям , предпринима				
телям	68435	14%	33600	0%
(Резервы под обесценение)	(3161)		(6806)	
2.Управленческому персоналу	11378	13,5%	9862	13,5%
(Резервы под обесценение)	(686)		(746)	
Итого	75966		359101	
Обязательства				
Депозиты физических лиц	125210	8,0%	98621	8,5%
Выпущенные векселя	0		0	

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон. По состоянию на 1 января 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2014 года и в 2013 году Банк не списывал задолженность связанным с Банком сторонам.

В отчете о прибылях и убытках за 2014 год, были отражены, следующие суммы со связанными сторонами:

Доходы:

- проценты полученные – 12282 тыс.руб. (2013 год - 2766 тыс.руб.),
- доходы за РКО – 290 тыс.руб. (2013 год - 154 тыс.руб.),

Расходы:

- проценты уплаченные за депозиты физ.лиц – 4721 тыс.руб. (2013 год – 2766 тыс.руб.),
- проценты уплаченные по выпущенным векселям – 0 тыс.руб. (2013 год - 0 тыс.руб.),
- другие расходы (плата за аренду) - 29016 тыс.руб. (2013 год - 26533 тыс.руб.).

Банк за 2014 год и в 2013 году не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имелась заинтересованность.

12. Управленческий аппарат.

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

В течение 2014 года было проведено 19 заседаний, на которых рассмотрены и нашли решение многие важные вопросы, необходимые для обеспечения деятельности Банка и его дальнейшего развития. Всего в отчетном периоде Советом Директоров был рассмотрен 101 вопрос.

Списочная численность персонала Банка составляет на 1 января 2015 года 316 человек, из них численность основного управленческого аппарата составляет 27 человек.

Вознаграждение основному управленческому аппарату, включая работников, ответственных за принимаемые риски, составило за 2014 год 34110 тыс. руб. (2013 год - 28529 тыс. руб.). Уплачено страховых взносов в сумме 6518 тыс. руб. (2013 год - 5429 тыс. руб.).

Вознаграждения членов Совета Директоров банка составило за 2014 год – 7154 тыс.руб. (2013 год - 6469 тыс.руб.). Уплачено страховых взносов в сумме 1178 тыс.руб. (2013 год - 1054 тыс.руб.).

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

Изменений в условиях выплаты вознаграждений основному управленческому аппарату в течение 2014 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.


И.О. Председателя Правления АКБ "Северный Народный Банк"

Главный бухгалтер

31 марта 2015 года



 Зорникова Л.В.

 Зорина В.С.