

**Пояснительная информация к бухгалтерской
(финансовой) отчетности "Северный Народный
Банк" (ПАО) за 1 квартал 2019 года.**

Содержание

1. Введение	4
2. Общая информация о "Северный Народный Банк" (Публичное акционерное общество)	4
2.1 Данные о государственной регистрации	4
2.2 Валюта представления отчетности	4
2.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
2.4 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком	5
2.5 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических Лиц в Банках Российской Федерации	5
2.6 Информация об обособленных структурных подразделениях	5
2.7 Информация о членстве в платежных системах	5
2.8 Списочная численность персонала	5
2.9 Рейтинги Банка	6
2.10 Система корпоративного управления Банка	6
3. Краткая характеристика деятельности Банка	
3.1 Основные направления деятельности	6
3.2 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка	7
3.3 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3.4 Перспективы развития Банка	9
4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	9
4.1 Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций в отчетном периоде	9
4.2 Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику	22
5. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	22
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	22
6.1 Денежные средства и их эквиваленты	22
6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	22
6.3 Чистые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23
6.3.1 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
6.4 Методы оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости	26
6.5 Активы, переданные в залог и заблокированные активы	28
6.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые хозяйственные предприятия, зависимые общества	28
6.7 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28
6.8 Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, оцениваемые по Амортизированной стоимости	30
6.9 Финансовые активы, переданные без прекращения признания.	30
6.10 Отложенный налоговый актив	30
6.11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30
6.11.1 Операционная аренда	32
6.12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32
6.13 Прочие активы	33
6.14 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	33
6.15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или Убыток	33
6.16 Выпущенные долговые обязательства	33
6.17 Отложенное налоговое обязательство	34
6.18 Прочие обязательства	34
6.19 Информация о резервах- оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных Активах	34
6.20 Уставный капитал	34
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	34
7.1 Процентные доходы и расходы	35
7.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов	35
7.3 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов	35
7.4 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36

7.5	Комиссионные доходы и расходы	36
7.6	Операционные расходы	37
7.7	Информация о вознаграждениях работников Банка	37
7.8	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам	38
7.9	Прочий совокупный доход	38
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810	39
8.1	Прибыль на акцию и дивиденды	40
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	40
10.	Информация о целях и политике управления рисками.	40
10.1	Информация о подверженности риску и причинах возникновения рисков, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	40
10.2	информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими Операциями	42
10.3	Кредитный риск	45
10.3.1	Классификация активов по категориям качества, фактически сформированного резерва	45
10.3.2	Информация, используемая для оценки ожидаемых кредитных рисков	46
10.3.3	Реструктурированные ссуды	48
10.3.4	Информация о характере и стоимости полученного обеспечения	49
10.4	Рыночный риск	50
10.5	Риск ликвидности	52
10.6	Процентный риск банковского портфеля	55
10.7	Операционный риск	56
10.8	Правовой риск	57
10.9	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	58
10.10	Страновой риск	58
10.11	Стратегический риск	59
11.	Информация об управлении капиталом	59
11.1	Структура капитала	60
12.	Операции со связанными сторонами	61
13.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работников кредитной организации	62
14.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов.	63
15.	Опубликование пояснительной информации	63

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности "Северный Народный Банк" (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за 1 квартал 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации".

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

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

2.1 Данные о государственной регистрации

Полное фирменное наименование Банка: "Северный Народный Банк" (публичное акционерное общество). Банк создан 04.11.1993 г., зарегистрирован 25.02. 1994 году.

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: SNB.

Место нахождения (юридический адрес)	Российская Федерация, 167000, г. Сыктывкар, ул.Первомайская,68
Номер контактного телефона	(8212) 40-97-25
Номер контактного факса	(8212) 40-97-19
Адрес электронной почты	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

2.2 Валюта представления отчетности

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

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

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

	<i>1 апреля 2019 года</i>	<i>1 января 2019 года</i>
Руб. / Доллар США	64,7347	69,4706
Руб. / Евро	72,723	79,4605

2.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

Дата регистрации в Банке России: 26.05.2015

Прочие виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

087-03373-010000 от 29.11.2000 г. - на осуществление дилерской деятельности,
 087-03983-000100 от 15.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности,
 087-03287-100000 от 29.11.2000 г. на осуществление брокерской деятельности.

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

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

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

	01.04 2019 год	Тыс.руб. 01.01. 2019 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	5250	20413
По состоянию на 1 апреля 2019 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком за весь период в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 134185 тыс. руб.		

2.6 Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

	01.04 2019 год	01.01. 2019 год
На территории Российской Федерации		
Филиалы	3	3
Дополнительные офисы	2	2
Кредитно-кассовый офис	1	1
Операционные кассы вне кассового узла	11	11
Итого обособленных подразделений	17	17

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	

2.7 Информация о членстве в платежных системах

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

2.8 Списочная численность персонала

Фактическая численность и структура персонала Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлена ниже:

	01.04. 2019 год		01.01. 2019 год	
Головной офис	162	55,7%	164	54,3%
Филиальная сеть	129	44,3%	138	45,7%
Списочная численность персонала Банка	291	100%	302	100%

2.9 Рейтинг Банка.

В феврале 2018 года рейтинговым агентством “Эксперт РА” “Северный Народный Банк” (ПАО) присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

В январе 2019 года в соответствии с решением рейтингового комитета от 25.01.2019 г (протокол №13982 от 25.01.2019), принятым по результатам процедуры актуализации рейтинга “Северный Народный Банк” (ПАО), рейтинговое агентство “Эксперт РА” подтвердило рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) “Северный Народный Банк” (ПАО) на уровне **ruBB-** с сохранением прогноза по рейтингу – стабильный.

2.10 Система корпоративного управления Банка.

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

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

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

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

Совет директоров

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации, Уставом Банка определен перечень решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров. В состав Совета Директоров входят по состоянию на 1 января 2019 года:

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

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

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

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

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

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

Правление

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (Положение о Правлении и Председателе Правления “Северный Народный Банк (ПАО). В Правление по состоянию на 1 апреля 2019 года входят:

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

Председатель Правления, члены Правления и директора филиалов относятся к категории ключевых сотрудников.

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

3.1 Основные направления деятельности

”Северный Народный Банк”(ПАО) осуществляет свою деятельность на рынке Республики Коми по оказанию финансовых услуг на протяжении 25 лет.

Основными видами деятельности Банка являются:

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

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

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

На долю филиалов приходится 32% общей валюты баланса банка, 20 % всех кредитных вложений банка и 36% всей ресурсной базы банка.

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

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

В условиях острой конкуренции на рынке банковских услуг Банк в 2019 году продолжает решать задачи достижения максимальной эффективности осуществляемых операций. Развиваясь в рамках универсального статуса, Банк снижает риски проводимых операций за счет диверсификации услуг и обеспечения высокого уровня обслуживания клиентов.

3.2 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 1 квартал 2019 года.

Динамика ключевых показателей Банка по итогам 1 квартала 2019 года представлена ниже:

Основные показатели (тыс. руб.).

	01.04.19	01.01.19
Уставный фонд	81000	81000
Резервный фонд	12150	12150
Собственный капитал	1255800	1255988
Балансовая прибыль	11304	77284
Чистая прибыль	9060	66217
Рентабельность капитала	0,7%	5,3% *
Рентабельность активов	0,1%	0,87%**
Валюта баланса	6260397	7597872
Чистая ссудная задолженность	4301661	5455500
Привлеченные средства	5098002	6438453

*рассчитано, как отношение чистой прибыли к капиталу Банка

**рассчитано, как отношение чистой прибыли к чистым активам

По итогам 1 квартала 2019 года валюта баланса Банка снизилась против прошлого года на 1337475 тыс. руб. или на 17,6%, составив на 1 апреля 2019 года 6260397 тыс. руб.

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 возврата средств вкладчикам и кредиторам.

За 1 квартал 2019 года капитал банка снизился на 188 тыс. руб. или на 0,01%. Капитал Банка составил на 1 апреля 2019 года 1255800 тыс. руб.

Удельный вес базового и основного капитала достиг в структуре собственных средств 74,5% (2018 г – 70,4%), дополнительный капитал 25,5% (2018 г – 29,6%).

Показатель достаточности капитала Н1.0 превышает минимальный уровень в 8% и составляет 27,3% (2018 год – 26,6397%). Показатель достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составляет 21,406% (2018 год – 19,6795%).

Финансовый результат. По итогам 1 квартала 2019 года Банк получил чистую прибыль в размере 9060 тыс. руб. (1 кв.2018 г – 5992 тыс. руб.). Это происходило на фоне роста доходов от основной деятельности и роста операционных расходов. Доходы от основной деятельности возросли против соответствующего периода прошлого года на 3472 тыс. руб. (2,5%), операционные расходы возросли на 17171 тыс. руб. (14,9%). По итогам 1 квартала 2019 года было создано резервов на сумму 15886 тыс. руб., тогда как по итогам 1 квартала 2018 года было восстановлено резервов в размере 2574 тыс. руб.

Банком за отчетный период уплачено налогов в бюджет в сумме 2244 тыс. руб. (1 кв. 2018 год -18773 тыс. руб.).

Ресурсная база. За 1 квартал 2019 года произошло снижение привлеченных средств банка на 20,8% или на 1340451 тыс. руб., что находилось в пределах прогнозируемого Банком уровня. Рост привлеченных средств на 01.01.2019 года обусловлен увеличением объема поступлений на расчетные счета клиентов в декабре 2018 года (747 млн.руб.). В течение 1 квартала 2019 года списание средств со счетов клиентов производилось в рамках осуществляемой клиентами деятельности (расчеты по договорам, контрактам).

Основным источником фондирования Банка по-прежнему являются вклады населения. По сравнению с началом года объемы вкладов физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей) снизились на 309881 тыс. руб. или на 9,8%, при этом их доля в привлеченных средствах Банка по удельному весу возросла до 55,3% (2018 г – 48,6%). С учетом средств индивидуальных предпринимателей их доля составила 60,9%(2018 г – 53,1%).

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, по сравнению с началом года снизились на 283031 тыс. руб. или на 22,4%. Данные вложения на 1 апреля 2019 года снизились по удельному весу в привлеченных средствах до 19,5% (2018 г – 24,1%).

Депозиты предприятий за отчетный период снизились на 686330 тыс. руб. или на 42,5 процентных пункта. Удельный вес депозитов юридических лиц в привлеченных средствах Банка снизился до 18,5% (2018 г – 22,4%).

Кредитные вложения. Кредиты по-прежнему занимают ведущее место в структуре активов Банка.

По итогам 1 квартала 2019 года доля кредитных вложений, с учетом депозитов, размещенных в Банке России, в структуре активов банка составила 68,7% (2018 г – 71,7%).

Объемы кредитных операций по географическим регионам распределились на 1 апреля 2019 года следующим образом: на Головной офис (г. Сыктывкар) приходится 80,2% от ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку, на филиал в г. Ухте – 9,4%, на филиал в г. Усинск – 6,9%, на филиал в г. Москве – 3,5%.

Сложившаяся структура баланса - активы, приносящие процентные доходы, и необходимые источники фондирования определяют основные направления источников доходов и необходимых расходов, а также затрат, необходимых для осуществления банковской деятельности.

Основной составляющей чистого дохода Банка являются чистые процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода, полученного по итогам 1 квартала 2019 года, составила 104154 тыс. руб., что на 28700 тыс. руб. или на 38% больше, чем за соответствующий период прошлого года (1 кв.2018 г - 75454 тыс. руб.).

Сумма чистого процентного дохода, скорректированного на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля, составила 87013 тыс. руб. (1 кв. 2018 г - 68467 тыс. руб.). Сумма чистого комиссионного дохода составила 27204 тыс. руб. (1 кв. 2018 г – 28530 тыс. руб.). В структуре чистого дохода Банка по итогам 1 квартала 2019 года доля чистого процентного дохода возросла до 59,9% (1 кв. 2018 г – 48,9%), доля чистого комиссионного дохода снизилась до 18,9% (1 кв. 2018 г – 20,4%).

За 1 квартал 2019 года получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 95279 тыс. руб., что на 20674 тыс. руб. или на 27,7% больше, чем за соответствующий период прошлого год (1 кв. 2018 г – 74605 тыс. руб.).

Основная причина такого роста – это перенос на финансовый результат текущего года неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам, согласно Указаний Центрального Банка России.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в основном в Банке России, за 1 квартал 2019 год составили 54135 тыс. руб. (1 кв. 2018 г – 57135 тыс. руб.).

За 1 квартал 2019 год уплачено процентных расходов на сумму 58427 тыс. руб., что на 11674 тыс. руб. или на 16,9% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (1 кв. 2018 г - 69101 тыс. руб.).

Доходы по операциям с ценными бумагами по итогам 1 квартала 2019 года составили 12147 тыс. руб. (1 кв. 2018 г – 13089 тыс. руб.).

Другим источником чистого дохода Банка являются операции с иностранной валютой, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, а также прочие доходы. Чистый доход по данным операциям за 1 квартал 2019 года составил в совокупности 35177 тыс. руб. (1 кв. 2018 г - 33236 тыс. руб.).

В сравнении с соответствующим периодом прошлого года произошел рост совокупного объема доходов на 15624 тыс. руб. (7,3%). Совокупный объем доходов за 1 квартал 2019 года составил 230933 тыс. руб. (1 кв. 2018 г – 215309 тыс. руб.).

Расходы за 1 квартал 2019 года возросли против прошлого года на 29085 тыс. руб. (15,3%) и составили 219629 тыс. руб. (1 кв. 2018 г - 190544 тыс. руб.), что произошло в основном как за счет роста создаваемых резервов (18460 тыс.руб.), так и снижения процентных расходов (10674 тыс.руб.).

Структура доходов состоит:

- Процентные доходы - 149414 тыс. руб. или 64,7% (1 кв.2018 г - 131740 тыс. руб. – 61,2%),
- Комиссии полученные - 34195 тыс. руб. или 14,8%(1 кв.2018 г – 34670 тыс. руб. – 16,1%),
- Доходы от ценных бумаг- 12147 тыс. руб. или 5,2% (1 кв.2018 г - 13089 тыс. руб. – 6,1%),
- Доходы от валютных операций - 2713 тыс. руб. или 1,2% (1 кв.2018 г -3155 тыс. руб. – 1,5%),
- Доходы от восстановления резервов -0 тыс.руб. (1 кв.2018 г-2574 тыс.руб.-1,2%),
- Другие доходы - 32464 тыс. руб. или 14,1% (1 кв.2018 г - 30081тыс. руб. – 13,9%).

Структура расходов состоит:

- Процентные расходы - 58427 тыс. руб. или 26,6% (1 кв.2018 г - 69101 тыс. руб. – 36,3%),
- Операционные расходы - 132227 тыс. руб. или 60,2% (1 кв.2018 г – 115056 тыс. руб. – 60,4%),
- Комиссионные расходы - 6988 тыс. руб. или 3,2% (1 кв.2018 г - 6140 тыс.руб. или 3,2%) ,
- Расходы по созданию резервов - 15886 тыс. руб. или 7,2% (1 кв.2018 г - 0 тыс. руб.),
- Расходы от валютных операций - 6092 тыс. руб. или 2,8% (1 кв.2018 г -3155 тыс. руб. – 1,5%),
- Уплаченные налоги -9 тыс.руб. или 0% (1 кв.2018 г -247 тыс. руб. или 0,1%).

За 1 квартал 2019 года Банком было создано резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам в размере 17141 тыс. руб., (за 1 кв.2018 год создано 6987 тыс. руб*.).

Кроме того, за 1 квартал 2019 года было восстановлено резервов под прочие потери в сумме 1430 тыс. руб. и создано резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 175 тыс.руб. (за 1 квартал 2018 года восстановлено резервов под прочие потери в сумме 9561 тыс. руб.*).

*данные без оценочного резерва, так как нормативными документами Банка России не предусматривалось создание данного резерва в 2018 году.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, где продолжают экономические реформы, развитие и реформирование правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от данного процесса, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами, что создает неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3.4 Перспективы развития Банка

В условиях сохранения сложной экономической ситуации в Российской Федерации, оказывающей влияние на финансовую стабильность российского банковского сектора, стратегической задачей "Северный Народный Банк" (ПАО) на 2019 год по-прежнему является сохранение достигнутых позиций банка на рынке банковских услуг Республики Коми, в том числе на розничном рынке, обеспечение финансовой надежности и устойчивости Банка.

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

Стратегия банка на 2019 год направлена на дальнейшее увеличение капитала банка, а также расширения количества и объемов проводимых операций.

Совет директоров на 2019 год принял решение по увеличению Уставного капитала Банка на 20000 тыс. руб.

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

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

4. 1 Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций в отчетном периоде.

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", а также иными нормативными актами Банка России,

Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов.

В отчетном периоде Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

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

Учетная политика на 2019 год сформирована, в том числе, в соответствии с обязательным применением требований нормативных документов:

- Положения Банка России от 03 апреля 2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У, №4755-У,

- Положения Банка России от 02 октября 2017 года №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение №604-П),

- Положения Банка России от 02 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение №605-П),

- Положения Банка России от 02 октября 2017 года №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение №606-П),

- Положения Банка России от 21 ноября 2017 года №617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (далее – Положение №617-П),

- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»,

- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются по следующим категориям:

- оцениваемые по амортизированной стоимости,
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов по категориям производится при первоначальном признании финансовых активов исходя из:

- а) бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- б) характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств от данного финансового актива.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив, оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- а) управление данным активом осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами,
- б) договорными условиями данного финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (критерий SPPI).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- а) данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия данного финансового актива соответствуют критерию SPPI.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив, оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Инвестиции в долевые инструменты не соответствуют критерию SPPI, и поэтому оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Однако при первоначальном признании инвестиции в

долевой инструмент, который не предназначен для торговли, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять изменения справедливой стоимости этой инвестиции в составе прочего совокупного дохода. В рамках данного исключения применяется следующий порядок учета:

- а) требования МСФО 9, касающиеся обесценения, не применяются,
- б) все курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода,
- в) суммы, накопленные в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, и
- г) только дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка.

Определение амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается с применением метода эффективной процентной ставки, при котором процентный доход распределяется и признается в составе прибыли или убытка с применением ставки процента на протяжении соответствующего периода.

При первоначальном признании амортизированная стоимость финансового актива обычно равна справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной на соответствующие затраты по сделке.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты начисляются по ставке, установленной условиями договора на соответствующий актив, равномерно в течение срока. Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам не применяется в случаях:

- срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы (обязательства) дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год,
- срок погашения (возврата) которых по требованию (сроком до востребования),
- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), рассчитанного с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), рассчитанного с использованием линейного метода не является существенной. Банк признает, что несущественной признается разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом и определенной методом ЭПС если она не превышает 10%.

Амортизированная стоимость финансового актива (обязательства) определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива (обязательства).

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии. В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору и денежными потоками, которые ожидается получить.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Ценные бумаги.

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

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Если ценные бумаги приобретаются в категорию, отличную от категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, то их справедливая стоимость увеличивается на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением данных ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- Используемой Банком для управления ценными бумагами бизнес-модели,
- Характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными договором денежными потоками условиями выпуска ценных бумаг, денежными потоками

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на рынке, который является основным для данного финансового инструмента, а при отсутствии основного рынка на наиболее выгодном рынке (при наличии доступа у банка к данному рынку) на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Критерии классификации и переклассификации вложений в ценные бумаги

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

«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

«Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

«Оцениваемые по амортизированной стоимости».

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 нескольких категорий в зависимости от выбранных бизнес моделей.

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

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение принимается комитетом по активам и пассивам банка по каждой операции в отдельности.

Категория «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (СС ПУ).

Ценные бумаги, 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. Цель инвестирования – получение максимальной прибыли от вложений в ценные бумаги за счет проведения продаж и покупок облигаций и акций при росте рыночной стоимости ценных бумаг на постоянной основе.

Категория « Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (СС ПСД).

В данную категорию относятся ценные бумаги, получение доходов от вложений в которые производится за счет получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи ценных бумаг. На постоянной основе принимаются решения о том, обеспечит ли получение предусмотренных договором денежных потоков или продажа финансовых активов максимальную доходность портфеля.

Ценные бумаги могут быть проданы для обеспечения ликвидности.

Ценные бумаги могут быть проданы при увеличении кредитного риска по ним, а также с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов), в целях снижения рыночного риска, валютного риска (для актива, номинированного в иностранной валюте).

На регулярной основе оценивается возможность альтернативных инвестиций с целью принятия решений о продаже менее доходных и ликвидных активов для приобретения более доходных и ликвидных.

Категория « Оцениваемые по амортизированной стоимости» (АС).

Ценные бумаги, которые при приобретении с целью извлечения прибыли за счет получения договорных денежных потоков по облигациям до срока погашения. При этом условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся платежами в счет основной суммы долга и процентов.

Порядок реклассификации ценных бумаг.

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, банк должен реклассифицировать все затрагиваемые ценные бумаги.

Если банк реклассифицирует ценные бумаги, то производится реклассификация перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Изменение используемой бизнес-модели определяются комитетом по активам и пассивам банка в результате внешних или внутренних изменений и являются значительными для деятельности банка и очевидными для внешних сторон. Изменение в бизнес-модели произойдет тогда и только тогда, когда банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность; например, если приобрел, произвел выбытие или прекратил деятельность направления бизнеса.

Реклассификация из категории АС в категорию ССЧПУ

При реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью ценных бумаг и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Реклассификация из категории ССЧПУ в категорию АС

При реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива.

Реклассификация из категории АС в категорию ССЧПСД

При реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Реклассификация из категории ССЧПСД в категорию АС

При реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по сложившейся справедливой стоимости на дату реклассификации. Накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется в корреспонденции со счетами по учету справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Реклассификация из категории ССЧПУ в категорию ССЧПСД

При реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

Реклассификация из категории ССЧПСД в категорию ССЧПУ

Если банк реклассифицирует ценные бумаги из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг по видам ценных бумаг, источникам информации

Для определения справедливой стоимости банк используется «Положение о методах определения справедливой стоимости ценных бумаг «Северный Народный Банк» (ПАО)».

Периодичность переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг производится ежедневно.

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

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

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

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

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

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

Под вложения в ценные бумаги «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», долговые обязательства «оцениваемые по амортизированной стоимости» и долговые обязательства, не погашенные в срок, формируются резервы на возможные потери.

Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

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

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

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

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

Критерии признания доходов по ценной бумаге

Определенность получения дохода по ценным бумагам устанавливается в соответствии с категорией качества эмитента ценных бумаг. Категория качества эмитента определяется в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным Председателем правления банка. В случае отнесения эмитента к 1, 2 и 3 категориям качества получение дохода по ценным бумагам данного эмитента признается определенным. Если эмитент отнесен к 4 и 5 категориям качества, то получение дохода по ценным бумагам таких эмитентов признается неопределенным.

Порядок осуществления начисления в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов

По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный номер ценной бумаги (ISIN), банк осуществляет ежедневное начисление процентного (купонного) дохода и дисконта.

Начисление процентного и дисконтного доходов по неэмиссионным ценным бумагам, а также по ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного номера ценной бумаги (ISIN), осуществляется в обязательном порядке:

- в последний рабочий день месяца. При этом начисление процентного и дисконтного доходов осуществляется по последний календарный день месяца включительно;
- при реализации;
- при погашении долгового обязательства;
- в дату переклассификации дохода по принципу наличия определенности или неопределенности получения данного дохода.

На дату переклассификации выполняется доначисление процентов с даты последнего отражения процентов по дату переклассификации (включительно).

Доначисленные проценты отражаются на балансовых счетах. Проценты, начисленные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Списание на расходы части премии отражается бухгалтерской записью:

Дт - счета по учету расходов

Кт - лицевого счета "Премия, уменьшающая процентные доходы" соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые обязательства.

Бухгалтерский учет сделок Репо

Бухгалтерский учет сделок Репо осуществляется в зависимости от типа сделки Репо при ее заключении и классифицирует:

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

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

Аналитический учет по балансовым счетам по учету прочих привлеченных (размещенных) средств ведется по каждому договору репо.

Критерии существенности.

Первоначальное признание

При первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

При приобретении ценных бумаг с датой поставки на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка)

Критерии существенности изменения справедливой стоимости не устанавливаются.

Существенное изменение условий выпуска ценных бумаг.

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальным условиям выпуска ценных бумаг.

Методы определения амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Метод ЭПС не применяется, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС.

При расчете ЭСП учитываются все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП. Амортизированная стоимость ценных бумаг

определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Банк пересматривает ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

Корректировка стоимости долговых ценных бумаг осуществляется в случае отличия ЭПС, используемой для расчета амортизированной стоимости в отчетном периоде, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги.

Отражение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Банк признает ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока обращения (учета на балансе банка) ценной бумаги и обновляет суммы ожидаемых кредитных убытков на отчетную дату. В зависимости от обесценения для расчета ожидаемых кредитных убытков ценные бумаги делятся на три стадии: работающие, работающие, но могли быть лучше, обесцененные. Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий доход и убыток.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – это мера кредитного риска, выраженная как доля стоимости финансового актива в рублях и рассчитывается по формуле:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD, \text{ где}$$

PD - вероятность наступления дефолта ;

EAD - величина кредитных требований, подверженных кредитному риску на момент дефолта;

LGD - удельный вес убытков в случае дефолта.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается по состоянию на дату первоначального признания и на последний календарный день квартала.

Основные средства.

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

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

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

К основным средствам банка, подлежащим бухгалтерскому учету относятся:

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

Основные средства принимаются к учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Восстановление объектов основных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация основных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

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

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

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

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

Расчет справедливой стоимости объекта недвижимости – непрофильного актива, признанного долгосрочным активом, предназначенным для продажи.

Оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проводится на конец отчетного года.

Оценка производится в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, изложенными в Положении № 448-П от 22.12.2014 "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов для продажи, запасов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

Оценка производится с использованием действующих цен на активном рынке аналогичного имущества, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, а так же иных публичных источниках. По итогам оценки формируется профессиональное суждение о соответствии балансовой стоимости объекта недвижимости его справедливой стоимости.

Если справедливая стоимость объекта за анализируемый период существенно изменилась, и отклонения балансовой стоимости от определенной справедливой стоимости составляют более 20%, то оценка справедливой стоимости производится с привлечением независимого оценщика

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

Банк приобретает залог в результате:

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

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

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

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

Периодичность переоценки средств труда

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

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

Периодичность переоценки предметов труда.

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

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

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

Материальные запасы

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

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

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

Выпущенные долговые обязательства.

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

Уставный капитал

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

Операционная аренда.

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

Налог на прибыль.

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, с точки зрения налогового законодательства является высокой.

Учет отложенных налогов.

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

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

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

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

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

Временные разницы подразделяются на:

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов.

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

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

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

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

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

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

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.

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).

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

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

Данные квартальной отчетности за 1 квартал 2019 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка на отчетную дату.

В целом деятельность Банка в текущем году определяется в соответствии с решениями по приоритетным направлениям деятельности, определенным Стратегией развития Банка на 2019 год.

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

6.1 Денежные средства и их эквиваленты.

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.04.2019 год	01.01.2019 год
1.	Денежные средства	1	199987	248045
2.	Денежные средства на счетах в ЦБ (кроме обязательных резервов)	2	161967	248718
3.	Средства в кредитных организациях: Российской Федерации		120362	158288
	Других стран		36331	139194
			84031	8729
	Резерв под возможное обесценение по корсчетам		(2029)	(2418)
4.	Итого средств в кредитных организациях	3	118333	155870
5.	Итого денежных средств и их эквивалентов	1,2,3	480287	652633

Денежные средства и их эквиваленты занимают 7,7% в чистых активах Банка (2018 г – 8,6%) и имеют тенденцию к снижению против прошлого года.

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года общая сумма средств одного банка в средствах кредитных организаций составила 76461 тыс. руб., или 64,6% (2018 год - 80044 тыс. руб. или 50,6%) от суммы средств в кредитных организациях.

6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и 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. Цель инвестирования – получение максимальной прибыли от вложений в ценные бумаги за счет проведения продаж и покупок облигаций и акций при росте рыночной стоимости ценных бумаг на постоянной основе.

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.04.2019 год	01.01.2019 год
1.	<i>Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом</i>			
	Облигации федерального займа Правительства Российской Федерации		-	28770
2.	<i>Долевые ценные бумаги, имеющие котировку</i>			
	ПАО “Ростелеком”		3990	-
3.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4	3990	28770

Данный портфель представлен акциями ПАО “Ростелеком”, которые были приобретены Банком в 4 квартале 2016 года и занимают незначительную долю в активах Банка или 0,06%. Компания имеет кредитные рейтинги агентства Fitch Ratings на уровне BBB-, а также агентства “Standard & Poog s” на уровне BB+. Акции компании входят в список пятидесяти компаний, включенных в список для расчета Индекса ММВБ и Индекса РТС

Все ценные бумаги, включенные в торговый портфель, имеют рыночные котировки. Для определения справедливой стоимости банк использует «Положение о методах определения справедливой стоимости ценных бумаг «Северный Народный Банк» (ПАО)».

6.3 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В данную категорию отнесены ценные бумаги, получение доходов от вложений в которые производится за счет получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи ценных бумаг.

		Статья формы	01.04.2019
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку		885963
1.1	Российские государственные облигации		447063
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ		-
1.3	Еврооблигации Российской Федерации		289895
1.4	Купонные облигации Банка России (КОБР)		-
1.5	Корпоративные еврооблигации		149005
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		167544
2.1	Корпоративные акции:		
2.1.1	ОАО "Газпром"		167544
2.1.2	ПАО "Ростелеком"		-
3.	Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	1053507

Банк выбрал вариант безоговорочного отнесения инвестиций в долевые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешено МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Изменения в справедливой стоимости таких бумаг более не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток при их выбытии.

Управление корпоративными акциями Банком производится с использованием бизнес-модели, которая предусматривает получение денежных потоков в виде дивидендов. Долевой инструмент не рассматривается как торговый и может быть продан в исключительных случаях. Банк удерживает указанные финансовые активы для удовлетворения потребностей в ликвидности при «стрессовом» сценарии (например, при массовом изъятии банковских депозитов). Организация не предполагает продавать данные активы при иных сценариях. По состоянию на 1 апреля 2019 года в портфеле Банка "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" имеются:

- государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения данных бумаг май 2019 года - февраль 2024 года, имеют доходность к погашению 7,82%. Их доля составляет в портфеле 42,4% (2018 г-36,3%).

- В портфеле имеются облигации внутреннего государственного валютного займа, которые являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОВГВЗ приобретены с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых (2018 г - 7,5%). Данные облигации имеют срок погашения - март 2030 года (2018 г – март 2030) и доходность к погашению 4,61% годовых (2018 г -6,16% годовых). Облигации РФ в \$ США были приобретены на внебиржевом рынке.

В 3 квартале 2017 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер XS0971721377 на сумму 1021 тыс. долларов США сроком погашения 16.01.2019 г., имеют купонный доход 3,5% и доходность к погашению 2,1%, которые были погашены по сроку. В 4 квартале 2018 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер RU000A0ZZVE6 на сумму 300 тыс. евро сроком погашения 01.12.2025 г., имеют доходность к погашению 2,93%.

В 1 квартале 2019 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер RU000A0JXTS9 на сумму 794 тыс. долларов и на сумму 585 тыс. долларов с регистрационным номером RU000A0ZVVN4 сроком погашения соответственно 23.06.2027 г. и 21.03.2029 г., с доходностью к погашению 4,25% и 4,63%..

Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена исходя из количества ценных бумаг, принадлежащих банку, и средневзвешенной цены облигации на отчетную дату на торговой площадке. Их доля составляет в портфеле 27,5% (2018 год – 25,1%).

- Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые обязательства нерезидентов RZD Capital PLC регистрационный номер XS 1501561739 на сумму 1019 тыс. долларов сроком погашения 6 октября 2020 года. Ставка купонного дохода составляет 3,45 и доходность к погашению 3,16%.

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

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

В марте и мае 2018 года Банком были приобретены еврооблигации SB Capital S. A. на сумму 690 и 805 тыс. долларов США. Данные еврооблигации – сертификаты участия в кредите "Сбербанк России" ПАО с погашением 28 июня 2019 года и 6 марта 2019 года (погашены по сроку). Облигации внесены в Ломбардный список Банка России и имеют один международный рейтинг: Fitch на уровне BBB-. Ставка купонного дохода составляет 5,18 и доходность к погашению 3,31%.

Доля корпоративных еврооблигаций в "финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" составила 14,1% (2018 год-21,3%).

-Корпоративные акции представлены акциями российской компаний ОАО "Газпром". Сделка по покупке акций ОАО "Газпром" была произведена на внебиржевом рынке по цене организованного рынка. Акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Данные вложения занимают 15,9% в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к первому уровню иерархии. Внутри рассматриваемого периода не осуществлялось переводом между первым и вторым уровнем иерархии.

Ниже приведена информация о географической концентрации долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 апреля 2019 года:

Тыс.руб.

		Россия	Другие развитые страны
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	736958	149005
1.1	Российские государственные облигации	447063	
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ	-	
1.3	Еврооблигации Российской Федерации	289895	-
1.4	Корпоративные еврооблигации	-	149005
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	167544	
2.1	Корпоративные акции:		
2.1.1	ОАО "Газпром"	167544	
3.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	904502	149005

В таблице ниже представлена информация о долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов на 1 апреля 2019 года:

в тыс.руб.

		Сумма	%
1.	Органы государственного управления	736958	69,9
2.	Газовая отрасль	167544	15,9
3.	Финансовая отрасль	83489	8,0
4.	Транспорт	65516	6,2

5.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1053507	100
-----------	--	----------------	------------

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по кредитному качеству на 1 апреля 2019 года:

		Облигации федерального займа	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
1.	Непросроченные и необесцененные:			-	-
	- с рейтингом от BBB- до BBB	447063	289895	83489	820447
	- с рейтингом BB+			65516	65516
2.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	447063	289895	149005	885963

Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являются базой в отношении которых в соответствии с Положением Банка России №611-П и МСФО (IFRS) 9 формируется резерв на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 1 апреля 2019 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход созданы в размере 183 тыс. руб.

Резервы, согласно Указания Банка России №2732-у от 17.11.2011 г “ Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями” Банком не создаются.

6.3.1 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

		Статья формы	Тыс.руб. 01.01.2019
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку		834428
1.1	Российские государственные облигации		366113
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ		-
1.3	Еврооблигации Российской Федерации		253069
1.4	Купонные облигации Банка России (КОБР)		-
1.5	Корпоративные еврооблигации		215246
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		175160
2.1	Корпоративные акции:		
2.1.1	ОАО” Газпром”		171150
2.1.2	ПАО “Ростелеком”		4010
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6а	1009588

По состоянию на 1 января 2019 года в портфеле Банка “финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи” имеются:

- государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации - с номиналом в российских рублях. Срок погашения данных бумаг май 2019 года - февраль 2024 года, имеют доходность к погашению 7,84%. Их доля составляет в портфеле 36,3% (2017 г-17,3%).

- В портфеле имеются облигации внутреннего государственного валютного займа, которые являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОВГВЗ приобретены с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых (2017 г - 7,5%). Данные облигации имеют срок погашения - март 2030 года (2017 г – март 2030) и доходность к погашению 6,16% годовых (2017 г -6,16% годовых). Облигации РФ в \$ США были приобретены на внебиржевом рынке. В 3 квартале 2017 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций

Минфина РФ регистрационный номер XS0971721377 на сумму 1021 тыс. долларов США сроком погашения 16.01.2019 г., имеют купонный доход 3,5% и доходность к погашению 2,1%. В 4 квартале 2018 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер RU000A0ZZVE6 на сумму 300 тыс. ЕВРО сроком погашения 01.12.2025 г., имеют доходность к погашению 2,93%. Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена исходя из количества ценных бумаг, принадлежащих банку, и средневзвешенной цены облигации на отчетную дату на торговой площадке. Их доля составляет в портфеле 25,1% (2017 год – 20,8%).

- С августа 2017 года Банк начал работу с купонными облигациями Банка России (КОБР). По состоянию на 1 января 2019 года все бумаги погашены по сроку (2017 год- 29,6%).

- Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые обязательства нерезидентов RZD Capinal PLC регистрационный номер XS 1501561739 на сумму 1019 тыс. долларов сроком погашения 6 октября 2020 года. Ставка купонного дохода составляет 3,45 и доходность к погашению 3,16%.

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

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

В марте и мае 2018 года Банком были приобретены еврооблигации SB Capital S. A. на сумму 690 и 805 тыс. долларов США. Данные еврооблигации – сертификаты участия в кредите “Сбербанк России” ПАО с погашением 28 июня 2019 года и 6 марта 2019 года. Облигации внесены в Ломбардный список Банка России и имеют один международный рейтинг: Fitch на уровне BBB-. Ставка купонного дохода составляет 5,18 и доходность к погашению 3,31%.

Доля корпоративных еврооблигаций в “финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи” составила 21,3% (2017 год-17,8%).

-Корпоративные акции представлены акциями российских компаний ОАО “Газпром” и ПАО “Ростелеком”. Сделка по покупке акций ОАО “Газпром” была произведена на внебиржевом рынке по цене организованного рынка. Акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Данные вложения занимают 17,3% (2017 год – 14,1%) в активах, имеющихся в наличии для продажи.

6.4. Методы оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости.

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток,
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости,
- здания.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, классифицируется в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок),
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке,
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Процедуры оценки справедливой стоимости.

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по

справедливой стоимости в бухгалтерском балансе после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой.

В Банке утверждено Положение о методах определения справедливой стоимости ценных бумаг, которое устанавливает порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости, исходные данные и принимаемые допущения, количественные значения отклонений, по которым можно судить о результатах оценки финансового инструмента по справедливой стоимости.

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицирует финансовые активы и финансовые обязательства на основе их характера, содержания и рисков по уровням иерархии.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по состоянию на 1 апреля 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Тыс. руб.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- долевые ценные бумаги	3990	-	-	3990
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через Прочий совокупный доход:				
- долговые ценные бумаги	885963	-	-	885963
- долевые ценные бумаги	167544	-	-	167544
Здания	-	221436	-	221436
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1910	1910
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	199987	-	199987
Депозиты в Центральном банке РФ	-	161967	65277	227244
Средства в кредитных организациях	-	-	118333	118333
Чистая ссудная задолженность	-	2450000	1851661	4301661
Итого финансовых и нефинансовых активов	1057497	3033390	2037181	6128068
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.				
- вклады физ.лиц с учетом Предпринимателей	-	170000	4839340	5009340
Предпринимателей	-	-	3103556	3103556
Итого финансовых обязательств	-	170000	4839340	5009340
На 1 января 2019 год				тыс.руб.
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- долговые ценные бумаги	28770	-	-	28770

Финансовые активы, имеющиеся В наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	834428	-	-	834428
- долевые ценные бумаги	175160	-	-	175160
Здания	-	222356	-	222356
Долгосрочные активы, предназначенные Для продажи	-	-	2122	2122
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	248045	-	248045
Депозиты в Центральном банке РФ	-	248718	70515	319233
Средства в кредитных организациях	-	-	155870	155870
Чистая ссудная задолженность	-	3450000	1998713	5448713
Итого финансовых и нефинансовых Активов	1038358	4169119	2227220	7434697
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	-	170000	6125268	6295268
- вклады физ.лиц с учетом Предпринимателей	-	-	3420257	3420257
Итого финансовых обязательств	-	170000	6125268	6295268

Для активов на балансе Банка, по которым не может быть надежно определена справедливая стоимость, активный рынок отсутствует.

Надежными источниками определения справедливой стоимости Банк признает отчет независимого оценщика, имеющего соответствующую профессиональную квалификацию и опыт проведения оценки схожих активов, либо ценовые котировки активных рынков для идентичных финансовых активов, к которым у банка есть доступ на дату оценки.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, представлены главным образом котируемыми акциями и облигациями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке.

В 1 квартале 2019 года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход не было.

6.5 Активы, переданные в залог и заблокированные активы.

На 1 апреля 2019 года заблокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России российских государственных облигаций в количестве 48000 штук на сумму 60000 тыс.руб. (2018 год - 48092 тыс.руб.). Кредитами Банка России в 1 квартале 2019 года и в 2018 году Банк не пользовался.

6.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества.

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

6.7 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

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

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

Таблица № 1.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2019	01.01.2019
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	5	4301661	5448713
2.	Просроченная задолженность		232040	231215
3.	Доля просроченной задолженности в %		5,4	4,2

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

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.04.2019	01.01.2019
1.	Физические лица		272843	284983
2.	Юридические лица		1889327	2015489
3.	МБК		2495348	3496080
4.	Векселя		-	-
5.	Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		4657518	5796552
6.	Резервы на возможные потери		(355857)	(341052)
7.	Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	4301661	5455500

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

		Тыс.руб			
		01.04.2019	%	01.01.2019	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	4301661	100	5455500	100
1.1	До 10 дней	2471874	57,5	3464965	63,5
1.2	От 10 до 30 дней	36787	0,9	16989	0,3
1.3	От 30 до 90 дней	209726	4,9	209297	3,8
1.4	От 90 до 180 дней	256348	6,0	308086	5,7
1.5	От 180 до 366 дней	402192	9,3	434270	8,0
1.6	Более 366 дней	924734	21,5	1007556	18,5
1.7	Без срока	-	-	14337	0,3

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

		Тыс.руб			
		01.04.2019	%	01.01.2019	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	4657518	100	5796552	100
1.1	Республика Коми	1997017	42,9	1904187	32,9
1.2	Г. Москва и Московская область	2660501	57,1	3892365	67,1
	Резервы на возможные потери	(355857)		(341052)	
2.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4301661	100	5455500	100

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

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

Таблица №5
Тыс.руб.

		01.04.2019	%	01.01.2019	%
1.	Юридические лица, в том числе:	1889327	100	2015489	100
1.1	Торговля	512734	27,1	408154	20,3
1.2	Строительство	551336	29,2	516183	25,6
1.3	Посреднические услуги	349221	18,5	298342	14,8
1.4	Промышленность	180261	9,5	170936	8,5
1.5	Транспорт и связь	56709	3,0	59603	3,0
1.6	Сельское и лесное хозяйство	-	-	1325	0,01
1.6	Прочие виды	239066	12,7	560946	27,8

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

Таблица №6
Тыс.руб.

		01.04.2019	%	01.01.2019	%
1.	Задолженность по кредитам физических лиц, в том числе:	272843	100	284983	100
1.1	Жилищные кредиты	156965	57,5	155393	54,5
1.1.1	Из них ипотечные кредиты	154973	56,8	153328	53,8
1.2	Автокредиты	0	0	0	0
1.3	Кредиты под прочие цели	115878	42,5	129590	45,5

Удельный вес выданных кредитов физическим лицам в кредитном портфеле вырос до 5,9% (в 2018 году – 4,9%), при этом удельный вес на жилищные кредиты вырос до 57,5% (в 2018 году – 54,5%).

Ипотечные жилищные кредиты занимают в жилищных кредитах 98,7% (в 2018 году – 82,3%).

Задолженность по Автокредитам по состоянию на 1 апреля 2019 и 1 января 2019 года отсутствует, кредиты на прочие цели снизились по итогам 1 квартала 2019 года до 42,5% (в 2018 году – 45,5%).

6.8 Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

6.9 Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк не имеет финансовых вложений, переданных без прекращения признания.

6.10 Отложенный налоговый актив.

		Статья формы	01.04.2019	01.01.2019
1.	Отложенный налоговый актив	10	-	-

Согласно Правилам ведения бухгалтерского учета, указание Банка России от 27.02.2017 года № 579-П, в части порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и Указания №409-П от 25.11.2013 года “О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов” Банк произвел зачет друг против друга отложенных налоговых активов и обязательств.

6.11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

		Статья формы	01.04.2019	01.01.2019
1.	Основные средства		355547	355774

2.	Земля		6854	6854
3.	Вложения в сооружение (строительство)		5580	5580
4.	Материальные запасы		31130	31936
4.1	Нематериальные активы		26376	26340
4.2	Амортизационные отчисления под нематериальные активы		(5595)	(5350)
4.2	Резервы под внеоборотные запасы		-	-
5.	Амортизационные отчисления		(122280)	(120161)
6.	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	11	271236	274633

Для оценки основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисленной амортизации в течение срока их полезного использования. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

При определении срока полезного использования основных средств применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года №1 “О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы”.

По состоянию на 31 декабря 2018 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель ООО “Ай энд Пи – Финанс”. Оценку производил – Лященко Эдуард Геннадьевич, член саморегулируемой организации оценщиков – Общероссийская общественная организация “Российское общество оценщиков”, г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, включен в реестр членов РОО 07.03.2013 г., регистрационный № 008395 (Свидетельство № 0020932 от 29 апреля 2016 г. о членстве в саморегулируемой организации оценщиков). Имеет квалификационный аттестат в области оценочной деятельности №008093-1 от 29.03.2018 г по направлению оценочной деятельности “Оценка недвижимости”- срок действия до 29.03.2021 г.

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

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

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

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

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

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 31 марта 2019 года равна 221436 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года – 222356 тыс. руб.)

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

Информация о движении основных средств (в разбивке по группам), нематериальных активов, вложений в сооружение за 1 квартал 2019 года и за 2018 год представлена ниже в таблице:

Группы	Здания и сооружения	Компьютерная техника	Транспортные средства	Капитальные вложения	Земля	Нематериальные	прочие	Тыс.руб.
								ИТОГО

						активы		
1.Первоначальная стоимость								
На 01.01.2019 г	294211	12102	8491	5580	6854	26340	46565	400143
Поступления	-	-	-	-	-	598	1634	2232
Выбытия	-	-	-	-	-	562	2702	3264
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
На 01.04.2019 г	294211	12102	8491	5580	6854	26376	45497	399111
2.Накопленная амортизация								
На 01.01.2019 г	71855	10465	6640	-	-	5350	31201	125511
За период	920	323	291	-	-	806	830	3170
Переоценка амортизации	-	-	-	-	-	-	-	-
Полная по выбывшим	-	-	-	-	-	561	245	3976
На 01.04.2019 г	72775	10788	6931	-	-	5595	31786	127875
3.Остаточная стоимость								
На 01.04.2019 г	221436	1314	1560	5580	6854	20781	13711	271236

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

6.11.1 Операционная аренда.

Арендные платежи.

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

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

	01.04.2019 год тыс. руб.	01.01.2019 год тыс. руб.
Менее 1 года	7380	29239
Итого обязательств по операционной аренде	7380	29239

Все суммы обязательств по операционной аренде признаны в качестве расходов в отчетном периоде.

На 1 апреля 2019 года Банк не имеет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

6.12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

Тыс. руб.

	Статья формы	01.04.2019	01.01.2019
1.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	31217	49855
1.1	Жилая недвижимость	24337	24337
1.2	Нежилая недвижимость	6880	25518
2.	Резерв под обесценение	-212	-
3.	Итого долгосрочные активы для продажи	31005	49855

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в течение 1 квартала 2019 года:

Тыс. руб.

Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	49855
Поступления	1447
Выбытия	20085
Резервы под обесценение	-212
Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 31 марта 2019 года	31005

Доход/(расход) от выбытия долгосрочных активов составил на 1 января 2019 года - 1404 тыс. руб. (расход), по состоянию на 1 апреля 2019 года – 2515 тыс. руб.(доход).

За 2018 год расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 2207 тыс. руб.

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

6.13 Прочие активы.

		Статья формы	01.04.2019	01.01.2019
			Тыс.руб	
1.	Нефинансовые активы		15796	9742
1.1	Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)		1638	1345
1.2	Расчеты с прочими дебиторами		1195	1168
1.3	Расчеты с поставщиками		12963	7229
2.	Финансовые активы		112884	120336
2.1	Присужденные штрафы		96274	96424
2.2	Расходы будущих периодов		-	1221
2.3	Расчеты по ценным бумагам и прочие требования		16610	22691
3.	Резерв под обесценение		(99405)	(99430)
	Итого активов	13	29275	30648

По состоянию за 31 марта 2019 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет 4610 тыс. руб. (2018 год - 4610 тыс. руб.).

Информацию в разрезе сроков смотрите в пункте 10.5

6.14 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

		Статья формы	01.04.2019	01.01.2019
			Тыс.руб	
1.	Юридические лица		1905826	2875146
1.1	Текущие (расчетные) счета		998126	1280823
1.2	Срочные депозиты		907700	1594188
1.3	Наращенные проценты		43	135
2.	Физические лица	16.2.1	3103514	3438213
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)		533904	534487
2.2	Срочные вклады		2569610	2885770
2.3	Наращенные проценты		17170	17956
3.	Итого средств клиентов	16	5009340	6313359

Ниже приведена информация средств клиентов по отраслям экономики:

		Статья формы	01.04.2019	01.01.2019
			Тыс.руб.	
1.	Физические лица		3103514	3438213
2.	Строительство		771575	1588830
3.	Государственные и общественные организации		70332	58133
4.	Предприятия нефтегазовой промышленности		60656	40368
5.	Прочие		1003263	1187815
6.	Итого средств клиентов	16	5009340	6313359

6.15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.16 Выпущенные долговые обязательства.

		Статья формы	01.04.2019	01.01.2019
1.	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	-
2.	Итого выпущенных долговых ценных бумаг (векселей)	18	-	-

По состоянию за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не выпускал долговых ценных бумаг, в том числе собственных векселей.

6.17 Отложенное налоговое обязательство

		Статья формы	01.04.2019	01.01.2019
1.	Отложенное налоговое обязательство	20	29742	29742

У Банка в отчетном периоде возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 29742 тыс.руб. Данное отложенное налоговое обязательство возникло в связи с переоценкой основных средств на 01.01.2019 года.

6.18 Прочие обязательства.

		Статья формы	01.04.2019	01.01.2019
1.	Нефинансовые обязательства			
1.1	Средства в расчетах		16769	60762
1.2	Кредиторская задолженность		27963	17707
1.3	Расчеты с поставщиками, покупателями		0	9590
2.	Финансовые обязательства			
2.1.	Наращенные проценты		-	-
2.2	Обязательства по налогам		14188	6951
2.3	Доходы будущих периодов		-	-
	Итого прочих обязательств	21	58920	95010

Информация в разрезе сроков привлечения приведена в пункте 10.5

6.19 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

В течение 1 квартала 2019 года Банком был сформирован резерв – оценочное обязательство в сумме 5 тыс. руб. и списан в отчетном периоде.

6.20 Уставный капитал.

		Статья формы	01.04.2019	01.01.2019
1.	Уставный капитал		81000	81000
2.	Итого Уставный капитал	24	81000	81000

За 31 марта 2019 года находилось в обращении обыкновенных акций в размере 8100000 штук, номинальной стоимостью 10 руб. каждая, количество объявленных акций 10000000 штук обыкновенных акций. Ограничений, включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых акционеру – нет.

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.

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

Раздел 1.

7.1 Процентные доходы и расходы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2019 год	01.04.2018 год
1.	Процентные доходы			
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность		95279	74605
1.2	От вложений в ценные бумаги		13167	12815
1.3	По денежным средствам других кредитных организаций		216	45
1.4	По денежным средствам в Банке России		53919	57090
2.	Итого процентных доходов	1	162581	144555
3.	Процентные расходы			
3.1	Срочные депозиты физических лиц		35478	49949
3.3	Срочные депозиты юридических лиц		22949	19152
3.4	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	-
3.5	По привлеченным средствам кредитных организаций		-	-
4.	Итого процентных расходов	2	58427	69101
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3	104154	75454

7.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2019 год	01.04.2018 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	(17141)	(6987)
1.1	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		11195	(3950)
1.2	Изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах		389	75
1.3	Изменение резерва по начисленным процентным доходам	4.1	(28725)	(3112)
2.	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	(175)	0
3.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	17	0	0
4.	Изменение резерва по прочим потерям	18	1430	9561
4.1	Изменение резерва по внебалансовым обязательствам		808	2027
4.2	Изменение резерва по прочим активам		627	7534
4.3	Изменение резерва по оценочным обязательствам		(5)	-
5.	Изменение резерва в целом по Банку по всем активам	4,16,17,18	15886	2574

7.3 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов.

Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2019 год	01.04.2018 год
1.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе:			
1.1	Облигации Федерального займа Правительства РФ (ОФЗ)		(1020)	274
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(1020)	274

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.

Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2019 год	01.04.2018 год
1.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход всего, в том числе признанные:			
1.1	В составе прибыли		0	0
1.2	В составе прочего совокупного дохода		(4437)	10094
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(4437)	10094

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

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.04.2019 год	01.04.2018 год
1.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	2713	2795
2.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11	(6092)	360
3.	Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой		(3379)	3155

7.5 Комиссионные доходы и расходы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2019 год	01.04.2018 год
1.	Комиссионные доходы	14	34195	34670
1.1	Комиссия по расчетным операциям		12129	13277
1.2	Комиссия по кассовым операциям		3504	4626
1.3	Прочие комиссии		16405	16413
1.4	Доходы от банковских гарантий		2157	354

2.	Комиссионные расходы	15	6988	6140
2.1	Комиссия по расчетным операциям		4474	3633
2.2	Комиссия по кассовым операциям		104	94
2.3	Комиссия за инкассацию		90	108
2.4	Прочие комиссии		2320	2305
4.	Итого чистый комиссионный доход	14-15	27207	28530

Комиссионные доходы Банка снизились против прошлого года на 475 тыс. руб. или на 1,4 процентных пункта. В комиссионных доходах наибольший удельный вес занимают комиссии по расчетным операциям -35,5% (1 кв. 2018 год – 38,3%), комиссии по кассовым операциям составляют- 10,2%(1 кв. 2018 год – 13,3%), на доходы от прочих комиссий приходится -47,9% (1 кв. 2018 год –47,3%), на доходы от банковских гарантий - 6,3% (1 кв. 2018 год -1,0%).

7.6 Операционные расходы.

		Статья формы	Тыс.руб	
			01.04.2019 год	01.04.2018 год
1.	Расходы на оплату труда		53512	43263
2.	Отчисления в фонды		16335	13367
3.	Арендная плата		7380	3777
4.	Расходы, связанные с содержанием имущества		2719	2163
5.	Организационные и управленческие расходы		20469	18384
5.1	Охрана		3920	4620
5.2	Информационные услуги, обслуживание вычислительной техники		4036	3986
5.3	Страхование		5403	4448
5.4	Услуги связи		703	695
5.5	Служебные командировки		323	149
5.6	Реклама		36	6
5.7	Прочие		6048	4480
6.	Прочие расходы		31812	34102
6.1	Расходы по межфилиальным ресурсам		28659	29084
6.2	Амортизация основных средств и нематериальных активов		3153	3047
6.3	Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	1971
	Итого операционных расходов	21	132227	115056

В операционных расходах за 1 кв. 2019 год – 40,5% (1 кв. 2018 г – 37,6%) занимают расходы на оплату труда, 12,4% (1 кв.2018 г – 11,6%) взносы в Фонд социального и медицинского страхования РФ и Пенсионный фонд РФ.

7.7 Информация о вознаграждениях работникам Банка.

В таблице ниже представлена информация о затратах на выплату вознаграждений работникам Банка в отчетном периоде:

		01.04.2019 год	01.04.2018 год
1.	Краткосрочные вознаграждения (заработная плата и премия)	53512	43263
2.	Отчисления во внебюджетные фонды	16335	13367
3.	Итого	69847	56630
4.	Фактическая численность	291	301

В целях осуществления политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов Советом директоров Банка (Протокол №2 от 24 июня 2015 года) утверждена “Политика “Северный Народный Банк ” (ПАО) в области оплаты труда”. Данный документ разработан и утвержден в целях управления риском материального стимулирования, создания и функционирования эффективной системы мотивации к труду, усиления материальной заинтересованности работников Банка для достижения лучших результатов деятельности, обеспечивающей финансовую устойчивость Банка.

Политика регламентирует использование в Банке всех форм оплаты труда и видов выплат, а также видов выплат, которые производятся в соответствии с законодательством РФ, регулирующим вопросы оплаты труда, стимулирующих и компенсационных выплат.

В таблице ниже представлена информация о доле должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат работникам Банка в сумме краткосрочных вознаграждений в отчетном периоде:

		01.04.2019 год	%	01.04.2018 год	%
1.	Заработная плата	35129	65,6	31882	73,7
2.	Стимулирующие выплаты	18383	34,4	11381	26,3
3.	Итого	53512	100	43263	100

Заработная плата работников состоит из фиксированной части оплаты труда (должностные оклады, доплаты при совмещении должности и исполнении обязанностей отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни, при сокращенной продолжительности рабочего дня, компенсационные выплаты, установленные законодательством РФ) и нефиксированной части оплаты труда. Общий размер фонда оплаты труда работников Банка утверждается Советом директоров Банка.

Установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка.

Для целей определения и выплаты вознаграждения работникам Банка установлен перечень ключевых показателей эффективности работы Банка в целом, эффективность работы подразделений Банка по направлениям деятельности и личного вклада в развитие Банка. Величина и корректировка вознаграждения определяется Положением о премировании работников Банка в зависимости от выполнения финансовых показателей и стратегических целей, а также достижения количественных и качественных показателей, установленных для всех категорий сотрудников Банка.

7.8 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

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

		Статья формы	01.04.2019 год	01.04.2018 год
1.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ		9	247
2.	Налог на прибыль, всего, в том числе:		2244	18773
2.1	Налог на ценные бумаги		673	853
2.2	Налог на прибыль		1571	17920
2.3	Отложенное налоговое обязательство(актив)		-	-
3.	Итого начисленные (уплаченные) налоги	23	2253	19020

Действующая ставка налога на прибыль, используемая Банком составляет 20% (2018 год – 20%).

Раздел 2.

7.9 Прочий совокупный доход.

		Статья формы	01.04.2019 год	01.04.2018 год
1.	Прибыль (убыток) за отчетный период		9060	5992
2.	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или			

	убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(4437)	10094
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4437)	10094
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(4437)	10094
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(4437)	10094
10	Финансовый результат за отчетный период	10	4623	16086

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

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2019 год составил 4623 тыс.руб. и состоит из прибыли текущего года в размере 9060 тыс.руб. и прочего совокупного убытка. Прочий совокупный убыток в общем объеме совокупного дохода составил 4437 тыс.руб. или 95,9%, который сложился :

- за счет изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме (4437) тыс.руб.

Ниже раскрыта информация об общем совокупном доходе Банка за отчетный период, сверке балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с указанием произошедшего изменения прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала: тыс.руб.

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход уменьшенная, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (актив)	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная Прибыль (убыток)	Итого источники капитала
На 1 января 2019 года	81000	-14489	179667	12150	-	879221	1137549
На 1 января 2019 года (скорректированные)	81000	-14489	179667	12150	-	879221	1137549
Совокупный доход за отчетный период:		-4437			183	9060	4806
- прибыль (убыток)					183	9060	9243
-прочий совокупный доход		-4437					-4437
На 1 апреля							

2019 года	81000	-18926	179667	12150	183	888281	1142355
-----------	-------	--------	--------	-------	-----	--------	---------

8.1 Прибыль на акцию и дивиденды.

По итогам 2018 года и предшествующие года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

”Северный Народный Банк” (ПАО) не имеет конвертируемых ценных бумаг, в связи с чем, величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывается. Базовая прибыль на акцию по итогам 1 квартала 2019 года составила -1,12 руб. (2018 год-8,17 руб.).

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

- Чистая прибыль (убыток) Банка за 1 квартал 2019 года	9060000 руб.
- Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 1 квартала 2019 года	8100000 штук
- Базовая прибыль на акцию (9060000:8100000)	1,12 руб.

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

По итогам 1 квартал 2019 года и в 2018 году денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования были представлены обязательными резервами, депонированными в Банке России.

По состоянию на 1 апреля 2019 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 6500 тыс. руб.

Данные средства размещены в Банке VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2019 года составлял 8729 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими на снижение объема денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2019 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года являются:

- снижение чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности на 17482 тыс. руб.,
- снижение чистых денежных средств, полученных от операционных активов и обязательств на 179677 тыс. руб.,
- снижение чистых денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности на 65993 тыс. руб.,
- снижение изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на 10872 тыс. руб.

10. Информация о целях и политике управления рисками.

10.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения рисков, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора,

по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств,

по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов, в том числе по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах,

по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка,

по риску концентрации – структура и масштаб позиций по отдельным несущим риск инструментам,

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий,

по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности,

по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом,

по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Банк уделяет первостепенное значение вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильности и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

В рамках управления рисками и капиталом Банк реализует следующие процедуры:

- проводит идентификацию, оценку и агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала,
- осуществляет разработку методов и процедур управления значимыми для Банка рисками,
- осуществляет контроль рисков для предотвращения непредвиденных потерь,
- проводит оценку достаточности, имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

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.

Советом Директоров Банка в 2018 году принята Стратегия управления рисками и капиталом "Северный Народный Банк" (ПАО), действующая в 2019 году.

Основными целями Стратегии являются - создание эффективной интегрированной системы управления банковскими рисками как составной части управления Банком. Данная система управления рисками должна обеспечивать устойчивое развитие Банка в рамках реализации стратегии развития, способствовать принятию адекватных управленческих решений с минимальной вероятностью возникновения финансовых потерь, повышению эффективности управления капиталом, увеличению рыночной стоимости Банка, обеспечивать и защищать интересы вкладчиков, клиентов и акционеров.

Банк признает, что принятие рисков является неотъемлемой частью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Банк не ставит своей целью избежания всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе.

Основным критерием эффективности системы управления рисками является отсутствие необходимости получения Банком поддержки от акционеров в условиях финансово-экономического кризиса.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк на ежегодной основе проводит идентификацию и оценку значимости рисков, по итогам которой Банк формирует список присущих и значимых рисков, в отношении которых разрабатываются методы управления.

К значимым видам риска Банк относит кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск.

Кроме того система управления рисками охватывает регуляторный (комплаенс – риск), репутационный, правовой и стратегический риски, признанные присущими деятельности Банка.

В отношении значимых и присущих рисков Банк использует следующие методы управления рисками:

- **принятие риска.** Риск принимается, если оценка уровня риска считается приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными, а также снижение уровня риска невозможно по независящим от Банка причинам. Решение о принятии риска принимает соответствующий орган в соответствии с действующей в Банке системой полномочий, определенной Уставом Банка, положениями о комитетах и подразделениях Банка, должностными инструкциями и другими внутренними документами,

- **отказ от принятия риска.** Реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказа от осуществления какого-то вида операций, уход с определенного рынка),

- **минимизация риска.** Спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска.

К числу способов минимизации риска, используемых Банком, относятся: разработка системы лимитов, формирование резервов, использование системы распределения полномочий, регламентирование операций и совершенствование технологий, повышения соответствия информационных систем функционалу и объемам бизнеса, повышение квалификации персонала.

Банк контролирует объемы принятых рисков. Результаты контроля включаются во внутреннюю отчетность по рискам и предоставляются органам управления Банка и подразделений Банка, осуществляющим управление рисками реализуемых процессов.

При определении процедур, методов управления и оценки рисков, Банк руководствуется принципами существенности и пропорциональности, учитывая сложность и масштабы проводимых операций.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк также определяет склонность (аппетит) к риску, которая представляет собой систему показателей, характеризующих максимальный уровень риска, который

Банк готов принять на себя для обеспечения целевых показателей по достаточности капитала и доходности на определенном временном горизонте в соответствии со Стратегией развития и Бизнес-планом Банка.

Банк на регулярной основе осуществляет расчет капитала, необходимого для покрытия рисков Банка, на основе регулярного подхода (регуляторный капитал) и формирует отчетность по рискам и доводит ее до сведения органов управления Банка.

На уровне Банка функционирует Служба внутреннего аудита, в функции которой входит независимая оценка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и своевременное выявление недостатков и нарушений в системе управления рисками Банка. Банк осуществляет управление рисками и капиталом на постоянной основе.

В Банке создана Служба управления рисками, которая отвечает за координацию и централизацию управления рисками. В рамках, возложенных на подразделение функций осуществляется:

- Анализ и оценка рисков по Банку в целом по всей совокупности рисков на основе информации, предоставленной подразделениями Банка,
- Разработка внутренней нормативной базы по управлению рисками в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России,
- Ведение баз данных о понесенных убытках вследствие реализации рисков,
- Формирование отчетности по рискам и подготовка указанной отчетности для Совета директоров Банка и органов управления Банка в объеме необходимом для принятия решений.

Степень подверженности Банка рискам характеризуется сохранением доминирующего положения кредитного и рыночного рисков. В структуре взвешенных по риску активов, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, компонент кредитного риска составляет на 1 апреля 2019 года -53,1% (2018 год-55,6%), рыночного риска -26,5% (2018 год-24,4%).

Информация о совокупном уровне риска Банка (совокупный риск-аппетит)

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 апреля 2019 года:

	Н1.1	Н1.2	тыс. руб. Н1.0
Кредитный риск	2328459	2328459	2546803
Рыночный риск	1092740	1092740	1092740
Операционный риск*	960413	960413	960413
Итого совокупный уровень риска	4381612	4381612	4599956

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

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2019 года:

	Н1.1	Н1.2	тыс. руб. Н1.0
Кредитный риск	2403165	2403165	2621453
Рыночный риск	1151697	1151697	1151697
Операционный риск*	941563	941563	941563
Итого совокупный уровень риска	4496425	4496425	4714713

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И и Положением ЦБ РФ № 646-П, а также в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Положением ЦБ РФ № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска". При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

Как видно из приведенных данных, совокупный уровень риска за 1 квартал 2019 года снизился на 114757 тыс. руб. или на 2,4%. Кредитный риск снизился на 74650 тыс. руб. или на 2,8%, рыночный риск снизился на 58957 тыс. руб. (5,1%), операционный риск вырос на 18850 тыс. руб. (2%).

10.2 Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Банк определяет риск концентрации как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В целях управления риском концентрации Банк использует следующие методы:

- ведение на уровне Банка единого списка групп связанных контрагентов, основанного на критериях экономической и юридической связанности,
 - лимитирование (в разрезе контрагентов, групп связанных контрагентов, отраслевой принадлежности и пр.).
- Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять присущие Банку формы риска

концентрации в отношении кредитного, рыночного риска, а также риска ликвидности, выделяемых Банком в качестве основных.

Процедуры выявления, присущих деятельности Банка форм риска концентрации учитывают следующие проявления риска концентрации:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов ,
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне , а также кредитные требования, номинированные в одной валюте,
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов ,
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Анализ и оценка риска концентрации осуществляется в рамках анализа значимых рисков, в отношении которых идентифицируются формы риска концентрации, в разрезе присущих Банку форм риска концентрации.

Идентификация различных проявлений риска концентрации осуществляется в рамках анализа профиля рисков Банка, подготовки отчетности по рискам и капиталу Банка, в ходе мониторинга рисков осуществляемых Банком операций и формируемых портфелей, что позволяет обеспечить учет характера, сложности и масштаба осуществляемых Банком операций при выполнении данных процедур.

Процедуры ограничения риска концентрации устанавливаются в отношении форм риска концентрации, присущих деятельности Банка.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается вероятность потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена в следующей таблице:

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.

	Россия тыс. рублей	Другие страны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы			
Денежные средства	199987	0	199987
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	161967	0	161967
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	65277	0	65277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3990	0	3990
Средства в кредитных организациях	111898	6435	118333
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4301661	0	4301661
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	904502	149005	1053507
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	24159	0	24159
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	271236	0	271236
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31005		31005
Прочие активы	29275	0	29275

Всего активов	6104957	155440	6260397
		0	
Пассивы		0	
Средства кредитных организаций	-	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	4992361	16979	5009340
Вклады физических лиц	3089199	14315	3 103514
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	29742	0	29742
Прочие обязательства	58920	0	58920
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	20040	0	20040
Всего обязательств	5101063	16979	5118042
Чистая позиция по состоянию за 31 марта 2019 года	1003894	138461	1142355

Как видно из приведенных данных основная деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации. По состоянию на 1 апреля 2019 года, около 97,5% активов и более 99,7% обязательств приходится на Российскую Федерацию (2018 г -97,1%, и 99,7%).

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

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.

	Россия тыс. рублей	Другие страны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы			
Денежные средства	248045	0	248045
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	248718	0	248718
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	70515	0	70515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28770	0	28770
Средства в кредитных организациях	147141	8729	155870
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5448713	0	5448713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	794342	215246	1009588
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	25730	0	25730
Отложенный налоговый актив			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	274633	0	274633
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49855		49855
Прочие активы	37435	0	37435
Всего активов	7373897	223975	7597872
		0	
Пассивы		0	
Средства кредитных организаций	-	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	6276190		19078	6295268
Вклады физических лиц	3405665		14592	3 420257
Выпущенные долговые обязательства	0		0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	342	-	0	342
Отложенное налоговое обязательство	29742		0	29742
Прочие обязательства	113101		0	113101
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	21870		0	21870
Всего обязательств	6441245		19078	6460323
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2018 года	932652		204897	1137549

Как видно из приведенных данных основная концентрация активов сосредоточена в Российской Федерации, на ее долю приходится 97,1%.

Ограничение концентрации требований к одному контрагенту или группе контрагентов осуществляется на основе лимитов концентрации кредитных рисков на одного заемщика/группу связанных заемщиков, установленных Инструкцией ЦБ РФ №180-И с целью обеспечения диверсификации кредитных рисков Банка и выполнения требований по достаточности капитала и включает следующие виды:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6),
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7),
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1),
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25).

Банк ограничивает концентрацию вложений в инструменты одного типа посредством установления лимитов и контрольных уровней объемов отдельных операций (портфелей, вложений). В целях минимизации рисков концентрации портфель ценных бумаг Банка достаточно диверсифицирован. Доля государственных долговых обязательств и корпоративных облигаций составляет соответственно 69,7% и 14%. Объем долевых инструментов составляет в портфеле 16,2%. Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими только российский риск.

10.3 Кредитный риск.

Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособностью контрагента сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами, что приводит к возникновению у Банка финансовых убытков. Целью управления кредитными рисками является обеспечение устойчивой деятельности Банка, защита активов и получение положительного финансового результата. Контроль над уровнем и минимизация **кредитного риска** является приоритетной задачей системы управления рисками.

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

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

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

Подходы к оценке кредитного риска предусматривают возможность реализации системы мер, включающих в себя оценку рисков при рассмотрении решений при установлении лимитов, осуществление последующего анализа кредитных рисков, осуществление оценки ссудной и приравненной к ней задолженности в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, формирование внутренней управленческой отчетности Банка о состоянии рисков.

Подробная информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков, типам заемщиков (юридические лица, банки-контрагенты, физические лица) представлена в п. 6.7

10.3.1Классификация активов по категориям качества, фактически сформированного резерва

Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим операциям в соответствии с внутренними Положениями Банка, разработанными в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 590-П, №611-П.

Формирование резервов и их регулирование осуществляется непосредственно в филиалах Банка и соответствующих структурных подразделениях Головного банка.

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

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

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 1 апреля 2019 года:

Тыс.руб

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого	Корректировка МСФО	Итого с учетом корректировки по МСФО
Ссудная задолженность	2483426	1251836	634554	6735	239190	4615741		4615741
Наращенные %	2427	5086	5135	73	29056	41777		41777
Итого	2485853	1256922	639689	6808	268246	4657518		4657518
Резерв по ссудной задолженности	0	20548	74838	2735	239190	337311	-11062	326249
Резерв по нарастанным %	0	77	1247	46	29056	30426	-818	29608
Итого резервов	0	20625	76085	2781	268246	367737	-11880	355857
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2485853	1236297	563604	4027	0	4289781	11880	4301661

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 1 января 2019 года:

Тыс.руб

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Ссудная задолженность	3487178	1408532	622594	13477	255323	5787104
Наращенные %	3539	2168	1452	0	2289	9448
Итого	3490717	1410700	624046	13477	257612	5796552
Резерв по ссудной задолженности	0	22095	86656	3918	225722	338391
Резерв по нарастанным %	0	44	328	0	2289	2661
Итого резервов	0	22139	86984	3918	228011	341052
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3490717	1388561	537062	9559	29601	5455500

По состоянию на 1 апреля 2019 года, в целом по банку создано резервов под возможные потери по ссудам в сумме 355857 тыс. руб. (2018 г - 341052 тыс. руб.), под прочие потери в сумме 124545 тыс. руб. (2018 г - 126459 тыс. руб.).

В 1 квартале 2019 года наблюдалась тенденция к росту созданных резервов к прошлому году, рост составил 3,3%, что связано в основном с ростом резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность на 4,3%, при этом резервы под прочие потери снизились за 1 квартал 2019 года на 1,5%.

Уровень покрытия кредитных вложений от возможных потерь вырос по итогам 1 квартала 2019 года в целом по банку до 7,7% (2018 г-5,9%).

10.3.2 Информация, используемая для оценки ожидаемых кредитных убытков.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

- временную стоимость денег; и

- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к *Этапу 1*. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (*12-месячные ожидаемые кредитные убытки*).

- Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в *Этап 2* и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (*ожидаемые кредитные убытки за весь срок*).

- Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в *Этап 3* и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Ниже приводится анализ кредитов в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	МБК	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным организациям	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность						
I этап	2 452 023	855 203	302 993	265 619	100 111	3 975 949
II этап	0	374 262	35 657	3 406	0	413 325
III этап	43 325	212 654	8 447	3 818	0	268 244
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета оценочного резерва	2 495 348	1 442 119	347 097	272 843	100 111	4 657 518
Оценочный резерв под Ожидаемые Кредитные Убытки по ссудной и приравненной к ней задолженности						
I этап	0	-34 711	-1 631	-7 695	-249	-44 286
II этап	0	-31 788	-9 629	-1 910	0	-43 327
III этап	-43 325	-212 654	-8 447	-3 818	0	-268 244
Итого оценочного резерва	-43 325	-279 153	-19 707	-13 423	-249	-355 857
Итого ссудной задолженности	2 452 023	1 162 966	327 390	259 420	99 862	4 301 661

Критерии отнесения к Этапам. На каждую отчетную дату Банком выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD). В целях расчета провизий используются следующие критерии оценки вероятности дефолта:

PD PIT - значение вероятности дефолта, полученное с учетом текущей стадии экономического цикла, характеризующее вероятность дефолта в течение 1 года.

Life Time PD (LTPD) - вероятность наступления дефолта заемщика в течение контрактного срока кредита.

LGD - (Loss given at Default) - оценка уровня потерь при возникновении дефолта, определяемая как средний уровень специфической провизии, созданной по проблемным кредитам, имеющим просрочку длительностью 90 дней и более.

EAD (Exposure at Default) - оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта. Для балансовых требований под EAD понимается размер суммы текущего и просроченного основного долга, и начисленных процентов.

Для забалансовых требований под EAD понимается номинальная суммы забалансовых требований, включая начисленные комиссии по гарантиям и аккредитивам.

CCF (Credit Conversion Factor) - конверсионный коэффициент, используемый для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятности раскрытия гарантий/аккредитивов или ожидаемый уровень выборки кредитной линии заемщиком в момент дефолта.

Процесс определения дефолта. Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- Просроченные платежи по любому существенному обязательству по кредиту превышает 90 дней;
- при введении процедуры, применяемой в деле о банкротстве.

В отношении всех не обесцененных кредитных продуктов, вне зависимости от их материальности, применяется алгоритм расчета ставки резервирования, основанный на индивидуальном анализе их кредитоспособности на основании данных финансовой отчетности и в зависимости от структуры сделки.

В момент первоначального признания кредитного продукта, все продукты, за исключением обесцененных при выдаче, относятся к 1 Этапу вне зависимости от присвоенных значений PD P1T и Life Time PD. Сделки, появляющиеся на балансе в результате исполнения Банком своих обязательств по гарантиям и аккредитивам, так же относятся к 1 Этапу.

Обесцененные при выдаче кредитные продукты, в момент первоначального признания относятся ко 2 Этапу. Кредитное требование может быть отнесено ко 2 Этапу на основании следующих факторов:

- сделки, просроченные более чем на 30 дней;
- проблемные кредиты, не имеющие статуса дефолт;
- дефолтные кредиты, не имеющие статуса проблемной задолженности.

Если критерии отнесения ко 2 Этапу перестают действовать в отношении кредитного требования, то оно перемещается в 1 Этап.

По кредитам, относящимся к 3 Этапу, ожидаемые кредитные убытки оцениваются в индивидуальном порядке. PD признается равной 100%, а LGD рассчитывается исходя из суммы денежных потоков не менее чем по 2 сценариям работы с обесцененным кредитом с учетом вероятности реализации того или иного сценария.

10.3.3 Реструктурированные ссуды.

Реструктурированные ссуды (по которым принято решение уполномоченным органом) составляют в кредитном портфеле Банка на 1 апреля 2019 года 1,2% (на 01.01.2019 год 1,3%). По сравнению с прошлым годом реструктурированные ссуды в абсолютном выражении снизились на 4581 тыс. руб. или на 14,9%. В общем объеме активов реструктурированные ссуды остались по удельному весу на уровне прошлого года 0,4% (на 01.01.2019 г – 0,4%).

Основными видами реструктуризации кредитов являются: пролонгация кредитов, изменение графиков погашения уплаты процентов и основного долга, снижение процентной ставки. Как правило, это кредиты с хорошим и средним обслуживанием долга, и в данном случае реструктуризация вызвана объективными причинами и не влияет на оценку их качества. Банк считает, что данные реструктуризации не повлияют в перспективе на своевременное погашение кредитов. Фактически созданный резерв по данным ссудам с учетом обеспечения составил 478 тыс. руб. или 100% от расчетного и занимают 0,1% от всего объема резервов Банк.

Объем просроченной ссудной задолженности на 1 апреля 2019 года составил по Банку 232040 тыс. руб. или 5,4% (в 2018 году – 4,2%) от общего объема чистой ссудной задолженности. 99% просроченной задолженности приходится на юридические лица и 1% на физические лица.

Просроченная задолженность по срокам погашения и в разрезе заемщиков представлена в таблице:

тыс. руб.					
Просроченная ссудная задолженность	Ссудная задолженность клиентам – кредитным организациям	Ссудная задолженность клиентам – ИП	Ссудная задолженность клиентам – юридическим лицам	Ссудная задолженность клиентам – физическим лицам	Всего
на срок свыше 180 дней	41 822	6 870	180995	2 353	232040
Всего просроченная задолженность	41 822	6 870	180995	2 353	232040

- на просроченную задолженность свыше 180 дней приходится 100%.

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

Против начала года просроченная задолженность возросла на 825 тыс. руб. или на 0,4%.

Просроченная задолженность по требованиям по получению процентных доходов, составила на 1 апреля 2019 года 29000 тыс. руб. (2018 г - 2289 тыс. руб.), что связано в том числе с изменением учета с 01.01.2019 года.

Информация об объемах и сроках просроченных требований Банка по получению процентных доходов в разрезе контрагентов по состоянию на 01.04.2019 года представлена в таблице:

тыс. руб.

Просроченная задолженность	Просроченные требования по получению процентных доходов				
	МБК	Юридические лица	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Всего
на срок свыше 180 дней	1 503	24459	1461	1577	29000
Всего просроченные требования	1 503	24459	1461	1577	29000

10.3.4 Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Реализация залоговой политика Банка осуществляется путем формирования качественного портфеля обеспечения. Основная цель работы с залоговым обеспечением – минимизация рисков Банка и обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставляемых заемщикам.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на следующих принципах:

- надлежащим образом оформленное ликвидное обеспечение является дополнительным фактором положительной оценки кредитной сделки Банком,
- применяется принцип дифференциации требований к уровню достаточности обеспечения для покрытия принимаемых кредитных рисков в зависимости от категории заемщика, вида обеспечения и вида кредитного продукта, с учетом финансовой устойчивости заемщика и наличия условий предоставления кредитных продуктов, минимизирующих риски,
- работа с обеспечением организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

Банк выстраивает свои приоритеты по видам обеспечения с учетом текущей экономической ситуации, ее влияния на ликвидность обеспечения, стоимость, спрос на данный предмет залога.

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

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

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

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам принимается рыночная стоимость имущества с дисконтом от 30 до 50%. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

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

В таблице представлена информация о стоимости полученного Банком обеспечения для исполнения обязательств заемщиков.

	Показатель	01.04.2019		01.01.2019	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1.	Имущество (кроме ценных бумаг)	3849252	22,7	4 048434	24,0
2.	Ценные бумаги	1743	0,003	1743	0,003
3.	Гарантии и поручительства	13123478	77,3	12820845	76,0
	ИТОГО	16974473	100	16871022	100

По итогам 1 квартала 2019 года стоимость имущества, принятого Банком в обеспечение по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, составила 3894252 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 4048434 тыс. руб.

За 1 квартал 2019 года произошло снижение стоимости залогового обеспечения на 199182 тыс. руб. или на 4,9%.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

№	Расчетный резерв	Резерв к формированию	Уменьшение резерва	Справедливая стоимость
01.01.2019	201339	64278	137061	1923130
01.04.2019	216419	46768	169651	2194292

10.4 Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с риском возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является зависимость от конъюнктуры рынка всех составляющих рыночного риска.

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска:

№п/п	Наименование риска	01.04.19	01.01.19
1.	Процентный риск (ПР)*	52621	59125
2.	Общий риск	17509	13050
3.	Специальный риск	35112	46075
4.	Фондовый риск (ФР)*	27446	28026
5.	Общий риск	13723	14013
6.	Специальный риск	13723	14013
7.	Валютный риск (ВР)*	7353	4982
8.	Совокупный рыночный риск (РР)	1092740	1151697

*умножается на коэффициент 12,5

В отчетном периоде наблюдается снижение величины всех составляющих рыночного риска на общую сумму 58957 тыс. руб. (5,2%). Наибольшую долю в величине рыночного риска Банка продолжает составлять процентный риск, по состоянию на 01.04.2019 его доля составляет 60,2%. Данный факт обусловлен наличием значительного объема долговых инструментов в составе торгового портфеля Банка (долговые ценные бумаги).

Стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. 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.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 Положения Банка России от 02.10.2017 N 606-П Банк применяет следующие бизнес модели управления ценными бумагами с целью генерирования денежных потоков: «портфель получения прибыли за счет роста рыночной стоимости ценных бумаг», «портфель удержания и продажи», «портфель удержания».

Структура финансовых инструментов, включаемых в расчет рыночного риска, представлена на 1 апреля 2019 года:

- долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а именно корпоративными акциями - ПАО "Ростелеком",
- долговыми и долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а именно - Облигациями федерального займа Правительства Российской Федерации, Еврооблигациями Российской Федерации, корпоративными еврооблигациями и корпоративными акциями - ОАО "Газпром",
- открытыми позициями, номинированными в иностранной валюте и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

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

Процентный риск – определяется величиной позиции, чувствительностью портфелей долговых финансовых инструментов и характером поведения рыночных ставок и отражает степень влияния, которую оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход.

Банк оценивает и управляет следующими видами процентных рисков:

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

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

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

Приведенная ниже таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 1 апреля 2019 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. рублей 01.04.2019 год	Средняя эффективная процентная ставка 01.04.2019 год	Балансовая стоимость тыс. рублей 01.01.2019 год	Средняя эффективная процентная ставка 01.01.2019 год
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	227244	0%	319233	0%
Средства в других банках				
- в рублях	31368	0%	47562	0%
- в долларах США	70474	0,7%	82118	0,7%
- в ЕВРО	16491	0%	26190	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	3990	4,50%	28770	6,50%
Чистая ссудная задолженность				
- в рублях	4294231	9,91%	5438030	9,24%
- в долларах США	0	0%	0	0%
- в ЕВРО	7430	8,5%	10633	8,5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- в рублях	614606	3,85%	541273	3,22%
- в долларах США	378097	4,17%	403264	3,64%
- в Евро	60804	3,35%	65051	3,35%
Процентные обязательства				
Средства клиентов				
- в рублях	4518621	5,26%	5705835	5,03%
- в долларах США	399700	0,74%	471626	0,69%
- в ЕВРО	91019	0,10%	117807	0,08%

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

- облигации Министерства Финансов Российской Федерации, номинированные в рублях и валюте,
- корпоративные еврооблигации.

Портфель ценных бумаг, который подвержен процентному риску составляет 885963 тыс. руб. (в 2018 году - 863198 тыс. руб.). Это ликвидные бумаги и входят в Ломбардный список Банка России, что позволяет оценивать уровень риска в отношении облигаций Банка, как достаточно низкий. Все ценные бумаги имеют рыночные котировки. За 1 квартал 2019 года объем ценных бумаг, подверженных процентному риску вырос в

Банке на 22765 тыс. руб. или на 2,6%. При этом процентный риск по данному портфелю снизился до 657760 тыс. руб. (2018 год - 739062 тыс. руб.) или на 11%.

Банк подвержен **фондовому риску**, а именно риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности, а именно по акциям эмитентов ПАО "Газпром" и ПАО "Ростелеком", которые находятся в портфеле Банка в сумме 171534 тыс. руб. (в 2018 году - 175160 тыс. руб.). Объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами против начала года снизился на 2,1% (за счет снижения рыночных цен на акции ПАО "Газпром") и занимает в чистых активах Банка 2,7%. (в 2018 году - 2,3%).

По итогам 1 квартала 2019 года фондовый риск Банка снизился до 343069 тыс. руб. (2018 год - 350320 тыс. руб.) или на 2,1%.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

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

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

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

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

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

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

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

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

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

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

По итогам 1 квартала 2019 года валютный риск составил 91911 тыс.руб. (2018 год - 62315 тыс. руб.). За отчетный период валютный риск вырос на 47,5% и связан со значительными колебаниями курсов иностранных валют.

В целом по итогам 1 квартала 2019 года рыночный риск снизился по Банку до 1092740 тыс. руб. (2018 год - 1151697 тыс. руб.), или на 5,1%.

10.5 Риск ликвидности.

Риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В целях ограничения риска ликвидности Банк использует систему мер по снижению, ограничению и контролю риска, включая организационные процедуры, качественные условия и количественные ориентиры и ограничения, включая в том числе:

- качественные ограничения и приоритеты в отношении принятия риска, реализованные в стратегии управления рисками и капиталом,
- установление системы внутренних структурных лимитов по управлению ликвидностью, осуществление регулярного контроля за их соблюдением,
- ежедневное ведение текущей платежной позиции Банка,
- ежедневное ведение текущей позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей в денежной наличности,
- оптимизация структуры активов и пассивов по срокам привлечения/размещения,
- установление и контроль ограничений на концентрации фондирования,
- совершение операций с условием соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России,
- определение механизма принятия решений в случае возникновения “конфликта интересов” между ликвидностью и доходностью,
- мониторинг рыночной конъюнктуры и уровня рисков,
- процедурные ограничения, реализованные в системе управления рисками, включая разграничение полномочий, регламентацию бизнес-процессов, контрольные процедуры,
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе при чрезвычайных ситуациях.

Казначейство для контроля риска ликвидности использует метод прогнозирования денежных средств на основе информации, получаемой от подразделений о структуре и срочности активов и обязательств, ожидаемых плановых изменений. Основной задачей Казначейства является формирование оптимального объема краткосрочных ликвидных активов, для обеспечения необходимого уровня ликвидности Банка.

Служба управления рисками в целях контроля риска ликвидности:

- ежемесячно проводит анализ фактической динамики нормативов ликвидности, выявляет требования и обязательства, оказывающих основное влияние на значение нормативов,
- ежемесячно анализирует фактическую динамику величины концентрации кредитного риска,
- формирует отчеты о выполнении показателей, случаях реализации рисков и доводит до сведения Правления Банка и Совета директоров.

Управление риском текущей ликвидности включает в себя контроль внутрисдневной платежной позиции в разрезе валют, ведение платежного календаря на основании балансовых данных и данных о предстоящих поступлениях и платежах, ежедневный мониторинг обязательных нормативов ликвидности, а также прогнозирование значений обязательных нормативов ликвидности при планировании крупной сделки.

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 продажи Банк учитывает, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам востребования (погашения) по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	Тыс.руб.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока	Всего
Активы						
1. Денежные средства	199987	0	0	0	0	199987
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	161967	0	0	0	65277	227244
2.1 Обязательные резервы					65277	65277
3. Средства в кредитных организациях	118333	0	0	0	0	118333
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3990	0	0	0	0	3990
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2508661	466074	402192	924734	0	4301661

6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1053507	0	0	0	0	1053507
7. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0	0	0	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	271236	271236
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			0	31005		31005
10. Прочие активы	18711	6728	106	3730	0	29275
11. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	24159	0	24159
12. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
13. Всего активов	4065156	472802	402298	983628	336513	6260397
Пассивы						
14. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1853947	969754	1298894	886775	0	5009340
15.1 Вклады физических лиц	795429	835946	974864	497275	0	3103514
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0				0
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	29742	29742
20. Прочие обязательства	55902	2995	23	0	0	58920
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20040	0	0	0	0	20040
22. Всего обязательств	1929889	972749	1298887	886775	29742	5118042
Чистый разрыв ликвидности за 30 марта 2019 года	2135267	(499947)	(896589)	96853	306771	1142355
Совокупный разрыв ликвидности за 30 марта 2019 года	2135267	1635320	738731	835584	1142355	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным выше позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных

позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с тем повышается риск понесения убытков.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств “до востребования”, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Руководство Банка считает, что, исходя из представленных выше данных, Банк по состоянию за 30 марта 2019 года имеет сбалансированную структуру активов и пассивов по срокам размещения и погашения, что наглядно подтверждают нормативы ликвидности.

Общий уровень ликвидности в целом и рассчитанные нормативы ликвидности Банка (мгновенной, текущей, долгосрочной) показывают, что сложившиеся значения на порядок выше нормативного уровня, что отражает способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами. По состоянию на 1 апреля 2019 года их значение составило:

Наименование	Нормативное значение	На 01.04.2019 г	На 01.01.2019 г
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	69,45%	71,1%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	180,01%	157,7%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	48,25%	48%

Доля высоколиквидных активов в общей структуре активов Банка продолжает оставаться высокой и составляет на 1 апреля 2019 г -21,0% (1 января 2019 года – 22,8%). Структура высоколиквидных активов Банка представлена следующими активами: средства, размещенные в Центральном Банке РФ, включая средства на корсчете – 23,7%, денежные средства в кассе – 12,3%, вложения в государственные бумаги – 56%, прочие 8%.

Для управления риском текущей ликвидности Банк проводит оценку запаса ликвидности путем расчета объема доступной ликвидности. В состав показателя доступной ликвидности включаются денежные средства (остатки в кассе и на корреспондентском счете в Банке России, депозиты, размещенные в Банке России, средства на корреспондентских счетах в банках), ликвидные ценные бумаги. Ключевыми показателями оценки являются коэффициенты покрытия доступной ликвидностью совокупных средств клиентов. По состоянию на 1 апреля 2019 года доступная ликвидность обеспечивает на 78,6% покрытие всех клиентских средств, находящихся на счетах Банка.

Показатель финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2019 года составил 14,5% (1 января 2019 года 11,6%). Нормативное значение составляет 3%. В 1 квартале 2019 года наблюдается существенное изменение значений показателя финансового рычага. Повышение норматива финансового рычага в отчетном периоде связано с увеличением основного капитала Банка и снижением величины балансовых активов Банка под риском. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага Банка, за отчетный период не выявлено.

Показатель финансового рычага призван:

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

10. 6 Процентный риск банковского портфеля

Банк подвержен процентному риску банковского портфеля. Процентный риск обусловлен влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок и разрыва в срочности активов и пассивов. Для снижения этого вида риска Банк в рамках управления ликвидностью систематически осуществляет контроль соблюдения оптимального соотношения размещенных и привлеченных средств по срокам и суммам.

Оценка уровня процентного риска ежемесячно производится Банком в тесной взаимосвязи с оценкой уровня риска потери ликвидности и одновременно с проведением финансового планирования.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. Банк применяет стресс-тест на чувствительность ожидаемого процентного дохода к изменению уровня процентной ставки по методике, представленной в Порядке составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

Ниже приведенная таблица отражает общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2019 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:

Наименование	Тыс. руб.						
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов	2569649	238923	280722	443075	696328	439499	4668196
Итого процентных финансовых обязательств	338855	357727	690267	1245727	890513	186034	3709123
Процентный разрыв по балансовым счетам	2230794	-118804	-409545	-802652	-194185	253465	959073
Совокупный процентный разрыв по балансовым счетам	2230794	2111990	1702445	899793	705608	959073	

Анализ чувствительности выполнен, исходя из сценария изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов по операциям в рублях и в валюте. В случае одномоментного уменьшения/увеличения процентных ставок, чистый процентный доход Банка за 1 квартал 2019 года был бы на 32343 тыс. руб. больше/меньше. В разрезе основных валют, используемых в расчетах Банка, снижение/увеличение процентных ставок привело бы к:

- Увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 34596 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в рублях,
- Снижению/увеличению чистого процентного дохода за год на 2253 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов в валюте.

10.7 Операционный риск.

Банк принимает на себя операционный риск, связанный с возникновением убытков из-за нарушения порядков и процедур совершения банковских операций, сбоев и отказов используемых Банком систем, в том числе информационных, ошибок или недобросовестности работников подразделений Банка, а также, вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск присущ всем продуктам Банка, направлениям деятельности, процессам и системам. В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является наличие утвержденной организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, позволяющих исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска, обеспечение информационной безопасности и стабильности функционирования информационных систем, разделение полномочий в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения.

В качестве индикатора уровня операционного риска используются сведения о текучести кадров, частоте допускаемых ошибок, времени простоя информационно-технологических систем и прочих выявленных нарушений. По результатам анализа операционных рисков проводится работа по формированию аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности, позволяющая выявить наиболее уязвимые для операционного риска области.

В Банке используются качественные и количественные методы оценки и измерения операционного риска такие как: сбор сведений о событиях операционного риска – процедура консолидации необходимой информации для измерения влияния событий операционного риска и эффективности процедур в отношении реализовавшихся операционных рисков.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с Положением № 652-П размер требований к капиталу определяется Банком исходя из среднего объема ежегодных чистых процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.

По итогам 1 квартала 2019 года операционный риск в целом по Банку составил 960413 тыс. руб. (2018 г - 941563 тыс. руб.), и увеличился за отчетный период на 18850 тыс. руб. или на 2%.

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

	2018 год	2017 год	2016 год
1. Чистые процентные доходы	303196	354381	412390
2. Чистые непроцентные доходы	156760	165172	160759
Доход для целей расчета капитала	459956	519553	573149

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

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

Управление операционным риском ведется на постоянной основе. Если Банком не выполняются лимиты, установленные по операционному риску, данная информация незамедлительно доводится до Совета Директоров с указанием причин и разработанных мероприятий по их недопущению в дальнейшем. По итогам 1 квартала 2019 года и в 2018 году у Банка количественные показатели операционного риска находятся в пределах установленных лимитов.

10.8 Правовой риск.

Правовой риск — это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Правовой риск является частью операционного риска.

Управление правовым риском осуществляется на постоянной основе в процессе исполнения функций юридического отдела посредством проведения правовой экспертизы внутренних регламентирующих и распорядительных документов Банка и заключаемых Банком договоров на предмет соответствия действующему законодательству, а также документов контрагентов Банка; разработки и применения типовых форм договоров по наиболее часто встречающимся банковским операциям и иным сделкам, совершаемым Банком; мониторинга изменений законодательства в области правового регулирования банковской деятельности, налогового, валютного и иного законодательства, затрагивающего деятельность Банка, и тенденций судебной практики.

Так как этот риск может появиться в силу двусмысленности и непробированности законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности банка или его клиентов, основные усилия по минимизации данного риска банк направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников банка, а также применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства. Управление правовым риском, в рамках системы внутреннего контроля, включает в себя:

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

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.

10.9 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 разрабатывается стратегия на ближайшие 5 лет, включающая в себя развитие как традиционного банковского бизнеса, так и новых направлений инвестиционной и финансовой деятельности.

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

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

В данных Положениях определены цели, задачи, методы выявления, оценки, мониторинга, контроля, информационное обеспечение и распределение полномочий, регламентирующих работу в области управления рисками потери деловой репутации. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

10.10 Страновой риск.

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

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

Страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей баланса Банка представлена в анализе географической концентрации активов и отражает, что Банк не имеет ссудной задолженности по нерезидентам. Большая часть активов и обязательств баланса Банка относится к странам, приравненным к

высокоразвитым, имеющих минимальные кредитные и рыночные риски. Учитывая несущественные масштабы проводимых операций (2,5% от чистых активов), а также тщательный отбор контрагентов-нерезидентов по проводимым операциям, как правило, стран Еврзоны с высоким уровнем доходов, страновой риск оценивается Банком как незначительный.

10.11 Стратегический риск.

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

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

Стратегическое развитие Банка производится в соответствии с утвержденной Советом Директоров Банка годовой Стратегией развития и долгосрочным Бизнес планом Банка.

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

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

11. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом осуществлялось Банком в целях соблюдения требований к капиталу и достаточности капитала, установленных регулятором, обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

В течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году политика Банка по управлению капиталом базировалась на принципах, основанных на реализации пруденциальных требований Банка России. Также внутренних подходов к управлению рисками деятельности Банка, позволяющих оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, сохранения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основная цель системы управления капиталом – поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения:

- выполнения стратегических задач Банка,
- выполнения требований регулятора к показателям достаточности капитала,
- соблюдение ограничений на уровень принимаемых Банком рисков,
- максимизация прибыли.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. И включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Банк, в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, осуществляет контроль за принятыми рисками через определение следующих категорий в управлении капиталом:

- плановый (целевой) уровень капитала,
- плановая структура капитала,
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала ежегодно фиксируется в ходе бюджетного процесса и утверждения планов на год, а также при разработке и утверждении стратегии развития на пять лет.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают в себя следующие элементы системы управления рисками и капиталом:

- методы и процедуры выявления и оценки значимых для Банка видов рисков,
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценке достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка,
- систему мониторинга и внутренней отчетности по значимым для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала,
- контроль со стороны Совета директоров Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабам деятельности, а также последовательности их применения.

Текущая потребность в капитале определяется на базе агрегированной оценки потерь от реализации всех видов значимых рисков. Методика данной агрегированной оценки разрабатывается в соответствии с характером и масштабом деятельности Банка на основе базового подхода.

Для этих целей выявляются риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке – кредитный, рыночный, операционный), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (буфера).

Банк использует базовый подход на основе стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией ЦБ РФ № 180-И и Положением ЦБ РФ 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. При использовании базового подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Плановый (целевой) уровень капитала определен Советом директоров Банка в составе Бизнес-Плана и Стратегии развития Банка.

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

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

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

Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности на базе методологии, установленной Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Как видно из приведенных ниже 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 в составе ВПОДК.

11.1 Структура капитала.

Далее представлен капитал в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")":

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2019 год	01.01.2019 год
1.	Базовый капитал	29	937940	884873
1.1	Уставный капитал		81000	81000
1.2	Резервный фонд		12150	12150
1.3	Прибыль предшествующих лет		865862	813004
1.4	Уменьшение источников базового капитала		-21072	-21281
2.	Основной капитал	45	937940	884873
2.1	Уставный капитал		81000	81000
2.2	Резервный фонд		12150	12150
2.3	Прибыль предшествующих лет		865862	813004
2..4	Уменьшение источников основного капитала		-21072	-21281

3.	Дополнительный капитал	58	317860	371115
3.1	Прибыли текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией		5700	50511
3.2	Прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения		-	-
3.3	Уменьшение источников дополнительного капитала		-3007	-3063
3.4	Прирост стоимости имущества		179667	179667
3.5	Субординированный кредит (депозит, заем)		135500	144000
4.	Капитал Банка	59	1255800	1255988
	<i>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) %</i>			
5.	Показатель достаточности собственных средств (капитала) в %	63	27,3	26,6397
5.1	Показатель достаточности базового капитала в процентах	61	21,406	19,6795
5.2	Показатель достаточности основного капитала в процентах	62	21,406	19,6795
6.	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе %:	64	6,375	6,375
6.1	надбавка поддержания достаточности капитала	65	1,875	1,875
6.2	антициклическая надбавка	66	0	0
7.	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	68	15,4063	13,6795

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 ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", предъявленным к субординированному депозиту (займам), включаемым в состав дополнительного капитала Банка (договор субординированного депозита содержит обязательное условие, в соответствии с которыми при достижении значения норматива Н1.1 "достаточность базового капитала" ниже 2% или в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции Банка, и (или) невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по выплате суммы начисленных процентов по депозиту, и (или) убытки Банка покрываются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Банка по возврату суммы депозита).

С учетом амортизации сумма субординированного депозита, включенного в капитал составляет на 1 апреля 2019 года 135,5 млн.руб.

Кроме того в состав источников дополнительного капитала включена стоимость имущества при переоценке основных средств в сумме 179,7 млн.руб.

В прибыли предшествующих лет Банк отразил переоценку по ценным бумагам, по состоянию на 1 января 2019 года, подтвержденную аудиторской организацией. Сложившаяся переоценка по состоянию на 1 апреля 2019 года была скорректирована на переоценку по выбывшим бумагам.

На базовый и основной капитал приходится – 74,7% всего собственного капитала Банка и 25,3% приходится на дополнительный капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 67,7%, уставного капитала – 6,4%, резервного фонда – 1%, фонда переоценки основных средств – 14,3% и субординированного депозита – 10,6%.

Банк в течение 1 квартала 2019 и 2018 годах соблюдал все внешние требования к капиталу.

12. Информация об операциях со связанными сторонами.

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

01.04.2019 год Средняя 01.01.2019 год Средняя

	Тыс. руб.	% ставка	тыс. руб.	% ставка
Активы				
<i>Ссудная и приравненная к ней</i>				
<i>Задолженность, в том числе:</i>				
1.Юридическим лицам	129666	14%	75716	14%
(Резервы под обесценение)	(10914)		(9701)	
1.1 Задолженность по векселям	-	-	-	-
(Резервы под обесценение)	-		-	
2.Управленческому персоналу	8062	10%	6675	10%
(Резервы под обесценение)	(83)		(71)	
Итого	126731		72819	

Обязательства

Депозиты физических лиц	288563	5,6%	307276	5,7%
Средства юридических лиц	49456	0	45747	0
Выпущенные векселя	0		0	
Итого	338019		353023	

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В отчете о финансовых результатах на 1 апреля 2019 год были отражены следующие суммы со связанными сторонами:

Доходы:

- проценты полученные – 3372 тыс. руб. (1 кв. 2018 год – 2961 тыс. руб.),
- доходы за РКО – 45 тыс. руб. (1 кв. 2018 год - 20 тыс. руб.).

Расходы:

- проценты уплаченные за депозиты физ. лиц – 401 тыс. руб. (1 кв. 2018 год – 770 тыс. руб.),
- другие расходы (в т.ч. плата за аренду) - 7269 тыс. руб. (1 кв. 2018 год - 3777 тыс. руб.).

Банк в течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имелась заинтересованность.

Фактическая численность персонала Банка составляет на 1 апреля 2019 года 291 человек, из них численность ключевых сотрудников составляет 8 человек.

Вознаграждение ключевым сотрудникам Банка составило за 1 квартал 2019 года 3405 тыс. руб. (1 кв.2018 год- 2761 тыс. руб.). Уплачено страховых взносов в сумме 997 тыс. руб. (1 кв. 2018 год- 831 тыс. руб.).

Доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат ключевым сотрудникам Банка, в общем объеме фонда оплаты труда составила по итогам 1 квартала 2019 года – 6,4% (1 кв. 2018 г – 6,4%), доля в общем объеме страховых взносов составила – 6,1% (1 кв.2018 г -6,2%).

К краткосрочным вознаграждениям отнесены: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, оплата ежегодного оплачиваемого отпуска. Иных платежей в пользу ключевых сотрудников Банка не производилось.

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

Изменений в условиях выплаты вознаграждений ключевым сотрудникам Банка в течение 2018 года не произошло. Основным условием для выплаты вознаграждений (по итогам квартала, года), по-прежнему являлась прибыльная деятельность Банка.

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

Состав ключевых сотрудников определен п. 2.10.

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

Банк в 1 квартале и в 2018 году не предоставлял льготы работникам в неденежной форме. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности не производились. Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует. Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам Банка приведена в п.7.6,7.7.

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксированными платежами (программа с фиксированными платежами).

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, неограниченные фиксированными платежами (программа с нефиксированными платежами).

14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

15. Опубликование пояснительной информации.

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

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

15 мая 2019 года



Аверьянова Н.Р.
Оленюк Н.А.