

**Пояснительная информация к бухгалтерской
(финансовой) отчетности "Северный Народный
Банк" (ПАО) за 9 месяцев 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	6
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	10
4.1 Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций в отчетном периоде	10
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
6.3.2 Реклассификация финансовых активов в соответствии с МСФО(IFRS) 9.	26
6.4 Методы оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости	28
6.5 Активы, переданные в залог и заблокированные активы	30
6.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые хозяйственные предприятия, зависимые общества	30
6.7 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	30
6.8 Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, оцениваемые по Амортизированной стоимости	34
6.9 Финансовые активы, переданные без прекращения признания.	34
6.10 Отложенный налоговый актив	34
6.11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34
6.11.1 Операционная аренда	36
6.12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36
6.13 Прочие активы	36
6.14 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	37
6.15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или Убыток	37
6.16 Выпущенные долговые обязательства	37
6.17 Отложенное налоговое обязательство	37
6.18 Прочие обязательства	38
6.19 Информация о резервах- оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных Активах	38
6.20 Уставный капитал	38
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	38
7.1 Процентные доходы и расходы	38
7.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов	39
7.3 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов	39
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	40

7.5	Комиссионные доходы и расходы	40
7.6	Операционные расходы	40
7.7	Информация о вознаграждениях работников Банка	41
7.8	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам	42
7.9	Прочий совокупный доход	42
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810	43
8.1	Прибыль на акцию и дивиденды	43
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	44
10.	Информация о целях и политике управления рисками.	44
10.1	Информация о подверженности риску и причинах возникновения рисков, о целях, политике и процедурах, исполняемых в целях управления риском и методах оценки риска	44
10.2	информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими Операциями	46
10.3	Кредитный риск	49
10.3.1	Реструктурированные ссуды	49
10.3.2	Информация о характере и стоимости полученного обеспечения	50
10.4	Рыночный риск	51
10.5	Риск ликвидности	54
10.6	Процентный риск банковского портфеля	57
10.7	Операционный риск	58
10.8	Правовой риск	59
10.9	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	59
10.10	Страновой риск	60
10.11	Стратегический риск	60
11.	Информация об управлении капиталом	61
11.1	Структура капитала	62
12.	Операции со связанными сторонами	63
13.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работников кредитной организации	64
14.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов.	64
15.	Опубликование пояснительной информации	64

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности "Северный Народный Банк" (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за 9 месяцев 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 г.

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 октября 2019 года</i>	<i>1 января 2019 года</i>
Руб. / Доллар США	64,4156	69,4706
Руб. / Евро	70,3161	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.

	за 9 месяцев 2019 год	Тыс.руб. за 2018 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	18118	20413
По состоянию на 1 октября 2019 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком за весь период в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет	147053 тыс. руб.	

2.6 Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

	01.10. 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 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена ниже:

	01.10. 2019 год		01.01. 2019 год	
Головной офис	161	55,7%	164	54,3%
Филиальная сеть	128	44,3%	138	45,7%
Списочная численность персонала Банка	289	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 сентябре 2019 года в соответствии с решением рейтингового комитета от 24.09.2019 г (протокол №14705 от 25.09.2019), принятым по результатам процедуры актуализации рейтинга “Северный Народный Банк” (ПАО), рейтинговое агентство “Эксперт РА” подтвердило рейтинг кредитоспособности “Северный Народный Банк” (ПАО) на уровне *ruBB-* с изменением прогноза по рейтингу – со стабильного на негативный.

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 октября 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 октября 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 .

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 31% общей валюты баланса банка, 11% всех кредитных вложений банка и 34% 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 и обеспечивает высокий уровень обслуживания клиентов.

3.2 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года.

Динамика ключевых показателей Банка по итогам 9 месяцев 2019 года представлена ниже:

Основные показатели (тыс. руб.).

	01.10.19	01.01.19
Уставный фонд	81000	81000
Резервный фонд	12150	12150
Собственный капитал	1199202	1255988
Балансовая прибыль	35487	77284
Чистая прибыль	28955	66217
Рентабельность капитала	2,4%	5,3% *
Рентабельность активов	0,38%	0,87%**
Валюта баланса	7505161	7597872
Чистая ссудная задолженность	5260928	5455500
Привлеченные средства	6214515	6438453

*рассчитано, как отношение чистой прибыли к капиталу Банка

**рассчитано, как отношение чистой прибыли к чистым активам

По итогам 9 месяцев 2019 года валюта баланса Банка снизилась против прошлого года на 92711 тыс. руб. или на 1,2%, составив на 1 октября 2019 года 7505161 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 9 месяцев 2019 года капитал банка снизился на 56786 тыс. руб. или на 4,5%. Капитал Банка составил на 1 октября 2019 год 1199202 тыс. руб.

Удельный вес базового и основного капитала достиг в структуре собственных средств 78% (2018 г – 70,4%), дополнительный капитал 22,0% (2018 г – 29,6%).

Показатель достаточности капитала Н1.0 превышает минимальный уровень в 8% и составляет 25,981% (2018 год – 26,6397%). Показатель достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составляет 21,011% (2018 год – 19,6795%), минимальные уровни по ним составляют соответственно 4,5% и 6%.

Финансовый результат. По итогам 9 месяцев 2019 года Банк получил балансовую прибыль в размере 35487 тыс. руб. (9 мес.2018 г – 66318 тыс. руб.). Это происходило на фоне снижения доходов от основной деятельности и роста операционных расходов. Доходы от основной деятельности снизились против соответствующего периода прошлого года на 4301 тыс. руб. (1,0%), операционные расходы возросли на 26885 тыс. руб. (7,4%). На финансовый результат оказало влияние и движение резервов на возможные потери, которые в отчетном периоде возросли. По итогам 9 месяцев 2019 года было создано резервов на сумму 1846 тыс. руб., тогда как по итогам 9 месяцев 2018 года было восстановлено резервов в размере 12402 тыс. руб.

После уплаты налога на прибыль по итогам 9 месяцев 2019 года Банк получил чистую прибыль в размере 28855 тыс.руб.

Банком за отчетный период уплачено налогов в бюджет в сумме 17944 тыс. руб. (9 мес. 2018 год -9579 тыс. руб.).

Кредитные вложения. Основным направлением деятельности, которое оказывает существенное влияние на активы Банка, является кредитование юридических и физических лиц. В области кредитования юридических лиц основной акцент делается на предоставление услуг компаниям малого и среднего бизнеса реальных секторов экономики в регионах присутствия Банка. По итогам 9 месяцев 2019 года доля кредитных вложений с учетом депозитов, размещенных в Банке России, в структуре активов банка составила 70,1% (2018 г – 71,7%). Кредитный портфель Банка составил на 1 октября 2019 года 5260928 тыс.руб. (2018 г – 5455500 тыс.руб.).

Объемы кредитных операций по географическим регионам распределились на 1 октября 2019 года следующим образом: на Головной офис (г. Сыктывкар) приходится 88,5% от ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку, на филиал в г. Ухте – 4,8%, на филиал в г. Усинск – 4,3%, на филиал в г. Москве – 2,4%/

С целью комплексного обслуживания клиентов Банк предоставляет своим клиентам банковские гарантии, по состоянию на 1 октября 2019 года объем гарантий составил 463914 тыс.руб. (2018 г – 341433 тыс.руб.).

Кредитная политика Банка нацелена на формирование хорошо диверсифицированного кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов, категорий заемщиков, отраслей с целью снижения потерь по кредитному риску, как одному из значимых. По состоянию на 1 октября 2019 года объем просроченной задолженности составляет 228628 тыс.руб. или 4,3% от размера ссудной задолженности Банка. Просроченная задолженность по сравнению с прошлым годом снизилась на 2587 тыс. руб. или на 1,1%. Резерв под просроченную задолженность сформирован в размере 100%. Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля кредитных вложений составляет 5,7%.

Вложения в ценные бумаги. Банк работает на рынке ценных бумаг с различными инструментами: государственными облигациями, еврооблигациями, облигациями Банка России, корпоративными облигациями и акциями. Сохранность средств, инвестированных в портфели ценных бумаг, обеспечивается за счет высокого кредитного качества приобретаемых ценных бумаг и диверсификацией по различным эмитентам. Общий объем портфеля ценных бумаг на 1 октября 2019 года составил 1212785 тыс.руб. и занимает в активах 16,2%(2018 г – 13,7%).

Ресурсная база. Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. За 3 квартал 2019 года наблюдалось восстановление ресурсной базы Банка. За 9 месяцев 2019 года привлеченные средства, хотя полностью и не восстановились к уровню прошлого года, при этом снижение ресурсной базы уже не такое значительное. Снижение привлеченных средств Банка произошло лишь на 3,5% или на 223938 тыс. руб. Основным источником фондирования Банка по-прежнему являются вклады населения. По сравнению с началом года объемы вкладов физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей) возросли на 76182 тыс. руб. или на 2,4%, при этом их доля в привлеченных средствах Банка по удельному весу возросла до 51,6% (2018 г – 48,6%). С учетом средств индивидуальных предпринимателей их доля составила 57,1%(2018 г – 53,1%).

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов по сравнению с началом года возросли на 33522 тыс. руб. или на 2,2%. Данные вложения на 1 октября 2019 года возросли по удельному весу в привлеченных средствах до 25,5% (2018 г – 24,1%).

Депозиты предприятий за отчетный период снизились на 363283 тыс. руб. или на 25,2 процентных пункта. Удельный вес депозитов юридических лиц в привлеченных средствах Банка снизился до 17,4% (2018 г – 22,4%).

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

Основной составляющей чистого дохода Банка являются чистые процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода, полученного по итогам 9 месяцев 2019 года, составила 244849 тыс. руб., что на 22272 тыс. руб. или на 10% больше, чем за соответствующий период прошлого года (9 мес.2018 г - 222577 тыс. руб.).

Сумма чистого процентного дохода, скорректированного на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля, составила 248345 тыс. руб. (9 мес. 2018 г - 230952 тыс. руб.). Сумма чистого комиссионного дохода составила 82875 тыс. руб. (9 мес. 2018 г – 90140 тыс. руб.). В структуре чистого дохода Банка по итогам 9 месяцев 2019 года доля чистого процентного дохода возросла до 57,4% (9 мес. 2018 г – 51,6%), доля чистого комиссионного дохода снизилась до 19,4% (9 мес. 2018 г – 20,9%).

За 9 месяцев 2019 года получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 224126 тыс. руб., что на 4384 тыс. руб. или на 1,9% больше, чем за соответствующий период прошлого год (9 мес. 2018 г – 219742 тыс. руб.).

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в основном в Банке России, за 9 месяцев 2019 год составили 152412 тыс. руб. (9 мес. 2018 г – 158293 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2019 год уплачено процентных расходов на сумму 176455 тыс. руб., что на 20144 тыс. руб. или на 10,2% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (9 мес. 2018 г - 196599 тыс. руб.).

Доходы по операциям с ценными бумагами по итогам 9 месяцев 2019 года составили 44075 тыс. руб. (9 мес. 2018 г – 40891 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 9 месяцев 2019 года составил в совокупности 101719 тыс. руб. (9 мес. 2018 г - 106338 тыс. руб.).

В сравнении с соответствующим периодом прошлого года произошло снижение совокупного объема доходов на 20652 тыс. руб. (3,2%). Совокупный объем доходов за 9 месяцев 2019 года составил 628195 тыс. руб. (9 мес. 2018 г – 648847 тыс. руб.).

Расходы за 9 месяцев 2019 года возросли против прошлого года на 10179 тыс. руб. (1,7%) и составили 592708 тыс. руб. (9 мес. 2018 г - 582529 тыс. руб.), что произошло в основном за счет роста операционных расходов.

Структура доходов состоит:

- Процентные доходы - 376538 тыс. руб. или 60% (9 мес.2018 г - 378035 тыс. руб. – 58,3%),
- Комиссии полученные - 105863 тыс. руб. или 16,8%(9 мес.2018 г – 111181 тыс. руб. – 17,1%),
- Доходы от ценных бумаг- 44075 тыс. руб. или 7,0% (9 мес.2018 г - 40891 тыс. руб. – 6,3%),
- Доходы от валютных операций - 864 тыс. руб. или 0,1% (9 мес.2018 г -14495 тыс. руб. – 2,2%),
- Доходы от восстановления резервов -0 тыс.руб. (9 мес.2018 г-12402 тыс.руб.-1,9%),
- Другие доходы - 100855 тыс. руб. или 16,1% (9 мес.2018 г - 91843тыс. руб. – 14,2%).

Структура расходов состоит:

- Процентные расходы - 176455 тыс. руб. или 29,8% (9мес.2018 г - 196599 тыс. руб. – 33,7%),
- Операционные расходы - 389710 тыс. руб. или 65,7% (9 мес.2018 г – 362825 тыс. руб. – 62,3%),
- Комиссионные расходы - 22988 тыс. руб. или 3,9% (9 мес.2018 г - 21041 тыс.руб. или 3,6%),
- Расходы по созданию резервов - 1846 тыс. руб. или 0,3% (9 мес.2018 г - 0 тыс. руб.),
- Уплаченные налоги -1709 тыс.руб. или 0,3% (9 мес.2018 г -2064 тыс. руб. или 0,4%).

За 9 месяцев 2019 года Банком было восстановлено 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 3496 тыс. руб., (за 9 мес.2018 год восстановлено 12402 тыс. руб.*).

Кроме того, за 9 месяце 2019 года было создано резервов под прочие потери в сумме 5172 тыс. руб. и под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 170 тыс.руб. (за 9 месяцев 2018 года восстановлено резервов под прочие потери в сумме 4027 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 продолжаются 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 может оказать влияние на дальнейший экономический рост, и 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, 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. 13 июня 2019 года Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал Решение о дополнительном выпуске. Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг 10102721B009D.

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, Положением Банка России от 22 декабря 2014 года №446-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 9 месяцев 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),

- 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 по данному финансовому активу.

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 долевыми инструментами не соответствуют критерию SPPI, и поэтому оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Однако при первоначальном признании инвестиции в долевого инструмента, 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.

Оценка финансовых активов

При первоначальном признании, финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива.

Для определения справедливой стоимости используются такие методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Для оценки справедливой стоимости в зависимости от наличия исходных данных и вида финансового актива применяется либо Рыночный подход (метод сравнительной оценки), либо Доходный подход (метод оценки дисконтированных денежных потоков). При наличии исходных данных Уровня 1 и Уровня 2 применяется исключительно Рыночный подход, основанный на сравнительной оценке справедливой стоимости финансового актива. В отношении исходных данных Уровня 3 применяется Доходный подход.

Исходные данные Уровня 1 для определения справедливой стоимости финансовых активов:

Это ценовые котировки активных рынков для идентичных финансовых активов, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Такая информация о ценах не требует корректировки, так как представленные данные отражают реальную стоимость оцениваемых активов.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

При использовании ценовых котировок для определения справедливой стоимости финансовых активов делается акцент на определении следующего:

- а) основного рынка для соответствующего финансового актива или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого финансового актива,
- б) и есть ли возможность заключить сделку в отношении этого финансового актива по цене данного рынка на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 для определения справедливой стоимости финансовых активов:

Это те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Если актив или обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то исходные данные Уровня 2 должны быть наблюдаемыми практически за весь срок действия актива или обязательства.

Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

- а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных финансовых активов,
- б) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных финансовых активов рынков, не являющихся активными,
- в) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении финансового актива.

В целях определения справедливой стоимости финансовых активов, исходные данные Уровня 2 корректируются, так как указанные данные не полностью относятся к оцениваемым активам.

Исходные данные Уровня 3 для определения справедливой стоимости финансовых активов:

Представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении финансового актива. Указанные данные в большей степени требуют применения оценки и профессионального суждения, чем данные Уровня 1 и Уровня 2.

Ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для оценки справедливой стоимости финансовых активов в той мере, в которой наблюдаемые исходные данные недоступны. Это может потребоваться в ситуациях, когда рыночная активность в отношении финансового актива на дату оценки является невысокой или отсутствует. Следовательно, ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на финансовый актив, включая допущения о риске.

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.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставленным денежным средствам в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS)9.

Обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитывается в рамках единой модели. Модель учета согласно МСФО (IFRS)9 определяет кредитные убытки в пределах 12 месяцев и ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока действия инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока действия актива, если имеет место повышение кредитного риска с момента его первоначального признания. Банк сравнивает текущую оценку дефолта по состоянию на отчетную дату с соответствующей оценкой на дату первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки – это расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности,
- временную стоимость денег,

- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий.

В рамках данной модели ожидаемых кредитных убытков Банк использует общий подход, который применяется к большинству кредитов и долговых ценных бумаг.

Для применения общего подхода оценки суммы кредитных убытков Банк выделяет три категории:

- Активы, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев.
- Активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока действия актива. Для целей управления рисками Банк использует допущение по просрочке от 30 до 90 дней: для таких активов признается ожидаемый кредитный убыток за весь срок их действия.
- Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока действия актива.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

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 Положениями «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и «О порядке формированием резервов под прочие потери».

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.

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.

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 октября 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.

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

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 9 месяцев 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	01.10.2019 год	01.01.2019 год
1.	Денежные средства	1	246887	248045
2.	Денежные средства на счетах в ЦБ (кроме обязательных резервов)	2	259814	248718
3.	Средства в кредитных организациях:			
	Российской Федерации		110439	158288
	Других стран		32141	139194
			78298	8729
	Резерв под возможное обесценение по корсчетам		(2107)	(2418)
4.	Итого средств в кредитных организациях	3	108332	155870
5.	Итого денежных средств и их эквивалентов	1,2,3	615033	652633

Денежные средства и их эквиваленты занимают 8,2% 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 октября 2019 года общая сумма средств одного банка в средствах кредитных организаций составила 70772 тыс. руб., или 64% (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	01.10.2019 год	01.01.2019 год
1.	Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом			
	Облигации федерального займа Правительства Российской Федерации		-	28770

2.	Долевые ценные бумаги, имеющие котировку			
	ПАО "Ростелеком"		4319	-
3.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4	4319	28770

Данный портфель представлен акциями ПАО "Ростелеком", которые были приобретены Банком в 4 квартале 2016 года и занимают незначительную долю в активах Банка или 0,07%. 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

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	01.10.2019
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку		955179
1.1	Российские государственные облигации		522754
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ		-
1.3	Еврооблигации Российской Федерации		284048
1.4	Купонные облигации Банка России (КОБР)		-
1.5	Корпоративные еврооблигации		148377
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		253287
2.1	Корпоративные акции:		
2.1.1	ОАО "Газпром"		253287
3.	Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	1208466

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 октября 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 октябрь 2019 года - май 2034 года, имеют доходность к погашению 7,77%. Их доля составляет в портфеле 43,2% (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 и доходность к погашению 4,61% годовых (2018 г -6,16% годовых). Облигации РФ в \$ США были приобретены на внебиржевом рынке.

В 4 квартале 2018 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер RU000A0ZZVE6 на сумму 300 тыс. ЕВРО сроком погашения 04.12.2025 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 23,5% (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 июле 2019 года Банком были приобретены еврооблигации "Нефтяной компании" Роснефть (ПАО) на сумму 600 тыс. ЕВРО, страна выпуска - Ирландия. Данные еврооблигации – сертификаты участия в кредите (LPN-loan participation notes) с погашением 6 марта 2022 года. Облигации внесены в Ломбардный список Банка России и имеют международных рейтинга: Moody,s на уровне Baa3 , и "Standart & Poog's" на уровне BBB- . Ставка купонного дохода составляет 4,199% и доходность к погашению 2,32%.

Приобретенные Банком в марте и мае 2018 года еврооблигации SB Capital S. A. на сумму 690 и 805 тыс. долларов США, которые являлись , сертификатами участия в кредите "Сбербанк России" ПАО погашены по сроку 28 июня 2019 года и 6 марта 2019 года . Данные Облигации также входили в Ломбардный список Банка России и имели международный рейтинг: Fitch на уровне BBB-. Ставка купонного дохода составляла 5,18 , доходность к погашению 3,31%.

Доля корпоративных еврооблигаций в "финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" составила 12,3% (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 20,9% в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

Тыс.руб.

		Россия	Другие развитые страны
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	806802	148377
1.1	Российские государственные облигации	522754	
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ	-	
1.3	Еврооблигации Российской Федерации	284048	-
1.4	Корпоративные еврооблигации	-	148377
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	253287	
2.1	Корпоративные акции:		
2.1.1	ОАО "Газпром"	253287	
3.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1060089	148377

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 октября 2019 года:

в тыс.руб.

		Сумма	%
1.	Органы государственного управления	806802	66,8
2.	Газовая отрасль	253287	20,9
3.	Транспорт	66253	5,5
4.	Нефтяная отрасль	45149	3,7
5.	Финансовая отрасль	36975	3,1

6.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1208466	100
-----------	--	----------------	------------

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

		Облигации федерального займа	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
1.	Непросроченные и необесцененные:			-	-
	- с рейтингом от Ваа3 до ВВВ-	522754	284048	82124	888926
	- с рейтингом ВВ+			66253	66253
2.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	522754	284048	148377	955179

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 октября 2019 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход созданы в размере 180 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%.

- 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 . Данные облигации имеют срок погашения - март 2030 года и доходность к погашению 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%.

- - 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 ВВ+ (рейтинговое агентство “Standart & Poog’s”), Ba2 (рейтинговое агентство “& Mody’s”), ВВ+ (рейтинговое агентство “Fitch”).

В феврале 2017 года Банком были приобретены еврооблигации SB Capital, Societe Anonume на сумму 500 тыс. ЕВРО, страна регистрации - Люксембург. Данные еврооблигации – сертификаты участия в кредите “Сбербанк России” ПАО с погашением 15 ноября 2019 года. Облигации внесены в Ломбардный список Банка России и имеют 2 международных рейтинга: Moody,s на уровне Bal и Fitch на уровне ВВВ. 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 ВВВ-. Ставка купонного дохода составляет 5,18 и доходность к погашению 3,31%.

Доля корпоративных еврооблигаций в “финансовых активах, имеющих в наличии для продажи” составила 21,3%.

-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% в активах, имеющих в наличии для продажи.

6.3.2 Реклассификация финансовых активов в соответствии с МСФО(IFRS)9.

Ниже в таблице приведены финансовые активы с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS)9 с датой перехода 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Ожидаемые кредитные убытки	Рекласси фикация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28770	-	(24760)	4010
Долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	834428		28770	863198
Долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	175160		(4010)	171150

Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
			1 009588	-	24760
Итого финансовые активы	-	-	1038358	-	1038358

Банк выбрал вариант безоговорочного отнесения инвестиций в долевыми 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.

Далее изложены принципы, в соответствии с которыми Банк изменил классификацию отдельных финансовых активов, указанных в таблице выше, применив новые требования МСФО (IFRS) 9.

Долговые ценные бумаги, ранее классифицированные по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк владеет портфелем долговых инструментов, не являющихся частью торгового портфеля. Ранее данные бумаги, согласно требованиям МСФО (IAS) 39, были в безотзывном порядке классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в связи с тем, что руководство оценивало финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией. Вместе с тем, детальный анализ существующей бизнес-модели по управлению данным портфелем показал, что ее неотъемлемой целью является не только продажа активов, но и получение предусмотренных договором денежных потоков, а именно, получение максимальной процентной маржи при минимальном использовании источников фондирования. Следовательно, на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 указанный портфель был классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Эффективные процентные ставки по данным долговым ценным бумагам составляют 6,9% годовых. За 2018 год, в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отражен процентный доход по указанным финансовым активам в сумме 1787 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость данных ценных бумаг составляет 28770 тыс. руб. Если бы эти финансовые активы не были реклассифицированы, убыток от изменения справедливой стоимости, который был бы признан в составе прибыли или убытка в течение 2018 года, составил 648 тыс. руб.

Реклассификация из выбывающих категорий без изменения оценки.

В дополнение к выше описанному, следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории в соответствии с МСФО (IFRS) 9 без изменения основы их оценки, поскольку их предыдущие категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 были исключены:

-долговые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, теперь классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

-долговые инструменты, которые ранее классифицировались как удерживаемые до погашения, теперь классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в ценные бумаги:

Вложения в торговые ценные бумаги. В рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 ценные бумаги, включенные в торговый портфель ценных бумаг, которые ранее оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят в бизнес-модель «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», так что они были реклассифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки. Долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9, так как их прошлые категории согласно МСФО (IAS) 39 были «отменены», без изменений в методе их оценки. Таким образом ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Реклассификация долевыми ценными бумагами, не включенными в торговый портфель. Основная часть долевыми ценными бумагами (акции ПАО «Газпром»), ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Оставшаяся часть долевыми ценными бумагами (акции АО «Ростелеком»), ранее также классифицированная как имеющиеся в наличии для продажи, были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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,
- недвижимость,
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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 октября 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:				
- долевыми ценными бумагами	4319	-	-	4319
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- долговые ценные бумаги	955179	-	-	955179
- долевыми ценными бумагами	253287	-	-	253287
Здания	-	219597	-	219597
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	24337	-	24337
Финансовые активы, справедливая				

<i>стоимость которых раскрывается</i>				
Денежные средства	-	246887	-	246887
Средства в Центральном банке РФ	-	259814	63409	323223
Средства в кредитных организациях	-	-	108332	108332
Чистая ссудная задолженность	-	3600000	1660928	5260928

Итого финансовых и нефинансовых активов	1212785	4350635	1832669	7396089
--	----------------	----------------	----------------	----------------

Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	-	170000	5963581	6133581
- вклады физ.лиц с учетом Предпринимателей	-	-	3549326	3549326

Итого финансовых обязательств	-	170000	5963581	6133581
--------------------------------------	----------	---------------	----------------	----------------

На 1 января 2019 год тыс.руб.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
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
<i>Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</i>				
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
<i>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>				
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 течение 9 месяцев 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 октября 2019 года заблокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России российских государственных облигаций в количестве 108000 штук на сумму 107693 тыс.руб. (2018 год - 48092 тыс.руб.). Кредитами Банка России в течение 9 месяцев 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	01.10.2019	01.01.2019
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	5260928	5448713
2.	Просроченная задолженность	228628	231215
3.	Доля просроченной задолженности в %	4,3	4,2

Данные статьи на начало года и отчетную дату являются несопоставимыми в части начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Таблица № 2.

Тыс.руб.

	Статья формы	01.10.2019	01.01.2019
1.	Физические лица	246745	284983
2.	Юридические лица	1665770	2015489
3.	МБК	3641822	3496080
4.	Требования по получению процентных доходов	35436	-
5.	Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5589773	5796552
6.	Резервы на возможные потери	(328845)	(341052)
7.	Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5260928	5455500

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

Таблица № 3
Тыс.руб

		01.10.2019	%	01.01.2019	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5260928	100	5455500	100
1.1	До 10 дней	3610917	68,6	3464965	63,5
1.2	От 10 до 30 дней	3136	0,1	16989	0,3
1.3	От 30 до 90 дней	200466	3,8	209297	3,8
1.4	От 90 до 180 дней	291059	5,5	308086	5,7
1.5	От 180 до 366 дней	342685	6,5	434270	8,0
1.6	Более 366 дней	812553	15,4	1007556	18,5
1.7	Без срока	112	0,0	14337	0,3

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

Таблица № 4
Тыс.руб

		01.10.2019	%	01.01.2019	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5589773	100	5796552	100
1.1	Республика Коми	1810374	38,2	1904187	32,9
1.2	Г. Москва и Московская область	3779399	61,8	3892365	67,1
	Резервы на возможные потери	(328845)		(341052)	
2.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5260928	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.

		01.10.2019	%	01.01.2019	%
1.	Юридические лица, в том числе:	1665770	100	2015489	100
1.1	Торговля	443124	26,6	408154	20,3
1.2	Строительство	433088	26,0	516183	25,6
1.3	Посреднические услуги	279423	16,8	298342	14,8
1.4	Промышленность	114235	6,9	170936	8,5
1.5	Транспорт и связь	41087	2,4	59603	3,0
1.6	Сельское и лесное хозяйство	-	-	1325	0,01
1.6	Прочие виды	354813	21,3	560946	27,8

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

Таблица №6
Тыс.руб.

		01.10.2019	%	01.01.2019	%
1.	Задолженность по кредитам физических лиц, в том числе:	246745	100	284983	100
1.1	Жилищные кредиты	139039	56,3	155393	54,5
1.1.1	Из них ипотечные кредиты	95753	38,8	153328	53,8
1.2	Автокредиты	0	0	0	0
1.3	Кредиты под прочие цели	107706	43,7	129590	45,5

Удельный вес выданных кредитов физическим лицам в кредитном портфеле снизился до 4,4% (в 2018 году – 4,9%), при этом удельный вес на жилищные кредиты вырос до 56,3% (в 2018 году – 54,5%). Ипотечные жилищные кредиты занимают в жилищных кредитах 68,9% (в 2018 году – 82,3%). Задолженность по Автокредитам по состоянию на 1 октября 2019 и 1 января 2019 года отсутствует, кредиты на прочие цели снизились по итогам 9 месяцев 2019 года до 43,7% (в 2018 году – 45,5%).

Информация, используемая для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО9.

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 октября 2019 года:

	МБК	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным организациям	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность						
I этап	3602697	789585	277118	244355	215231	5128986
II этап	0	170965	30522	2063	0	203550
III этап	43 325	208891	1213	3 808	0	257237
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета оценочного резерва	3646022	1 169441	308853	250226	215231	5589773
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки						
I этап	0	-32809	-1 240	-4309	-270	-38628
II этап	0	-22015	-9863	-1 102	0	-32980
III этап	-43 325	-208891	-1213	-3 808	0	-268 767
Итого оценочного резерва	-43 325	-263715	-12316	-9219	-270	-328845
Итого ссудной задолженности	3602697	905726	296537	241007	214961	5260928

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 PIT 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.

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 1 октября 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	3608812	1399648	309965	7317	228595	5554337		5554337
Наращенные %	2764	3323	509	46	28794	35436		35436
Итого	3611576	1402971	310474	7363	257389	5589773		5589773
Резерв по ссудной задолженности	0	28766	34827	4130	228595	296318	3501	299819
Резерв по нарастанным %	0	128	126	25	28794	29073	-47	29026
Итого резервов	0	28894	34953	4155	257389	325391	3454	328845
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3611576	1374077	275521	3208	0	5264382	-3454	5260928

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

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

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

6.10 Отложенный налоговый актив.

		Статья формы	01.10.2019	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.

			Тыс.руб	
		Статья формы	01.10.2019	01.01.2019
1.	Основные средства		357127	355774
2.	Земля		6854	6854
3.	Вложения в сооружение (строительство)		5710	5580
4.	Материальные запасы		30891	31936
4.1	Нематериальные активы		26940	26340
4.2	Амортизационные отчисления под нематериальные активы		(7124)	(5350)
4.2	Резервы под внеоборотные запасы		-	-
5.	Амортизационные отчисления		(125367)	(120161)
6.	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	11	268091	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 30 сентября 2019 года равна 219597 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 9 месяцев 2019 года и за 2018 год представлена ниже в таблице:

Тыс.руб.

Группы	Здания и сооружения	Компьютерная техника	Транспортные средства	Капитальные вложения	Земля	Нематериальные активы	прочие	ИТОГО
1. Первоначальная стоимость								
На 01.01.2019 г	294211	12102	8491	5580	6854	26340	46565	400143
Поступления	-	-	2459	130	-	1242	6072	9903
Выбытия	-	50	1510	-	-	642	7262	9464
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
На 01.10.2019 г	294211	12052	9440	5710	6854	26940	45375	400582
2. Накопленная амортизация								
На 01.01.2019 г	71855	10465	6640	-	-	5350	31201	125511
За период	2759	864	1043	-	-	2416	2345	9427
Переоценка амортизации	-	-	-	-	-	-	-	-
Полная по выбывшим	-	50	1510	-	-	642	245	2447
На 01.10.2019 г	74614	11279	6173	-	-	7124	33301	132491
3. Остаточная стоимость								
На 01.10.2019 г	219597	773	3267	5710	6854	19816	12074	268091

Доход от выбытия объектов основных средств по состоянию на 1 октября 2019 года составил 309 тыс.руб.

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:

	01.10.2019 год тыс. руб.	01.01.2019 год тыс. руб.
Менее 1 года	21925	29239
Итого обязательств по операционной аренде	21925	29239

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

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

6.12 Долгосрчные 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	01.10.2019	01.01.2019
1.	Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	29770	49855
1.1	Жилая недвижимость	24337	24337
1.2	Нежилая недвижимость	5433	25518
2.	Резерв под обесценение	-212	-
3.	Итого долгосрочные активы для продажи	29558	49855

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в течение 9 месяцев 2019 года:

Тыс. руб.

Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	49855
Поступления	1447
Выбытия	21744
Резервы под обесценение	-212
Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 30 сентября 2019 года	29558

Доход/(расход) от выбытия долгосрочных активов составил на 1 января 2019 года - 1404 тыс. руб. (расход), по состоянию на 1 октября 2019 года – 2609 тыс. руб.(доход).

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

Ограничения прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не имеются.

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.

Прочие активы представлены в разрезе видов активов – финансовые и нефинансовые.

В целях группировки по видам активов, под нефинансовыми активами Банк понимает активы, которые возникли в результате операций, связанных с обеспечением деятельности Банка.

Тыс.руб

	Статья формы	01.10.2019	01.01.2019
1.	Нефинансовые активы	20981	9742
1.1	Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)	2232	1345
1.2	Расчеты с прочими дебиторами	901	1168

1.3	Расчеты с поставщиками		17848	7229
2.	Финансовые активы		130390	120336
2.1	Присужденные штрафы		102567	96424
2.2	Расходы будущих периодов		-	1221
2.3	Расчеты по ценным бумагам и прочие требования		27823	22691
3.	Резерв под обесценение		(106994)	(99430)
	Итого активов	13	44377	30648

По состоянию за 30 сентября 2019 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет 5028 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	Тыс.руб	
			01.10.2019	01.01.2019
1.	Юридические лица		2561308	2875146
1.1	Текущие (расчетные) счета		1345903	1280823
1.2	Срочные депозиты		1215405	1594188
1.3	Наращенные проценты		39	135
2.	Физические лица	16.2.1	3572273	3438213
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)		579823	534487
2.2	Срочные вклады		2992450	2885770
2.3	Наращенные проценты		22947	17956
3.	Итого средств клиентов	16	6133581	6313359

Ниже приведена информация средств клиентов по отраслям экономики:

		Статья формы	Тыс.руб.	
			01.10.2019	01.01.2019
1.	Физические лица		3572273	3438213
2.	Строительство		1281474	1588830
3.	Государственные и общественные организации		62094	58133
4.	Предприятия нефтегазовой промышленности		92965	40368
5.	Прочие		1124775	1187815
6.	Итого средств клиентов	16	6133581	6313359

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

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

6.16 Выпущенные долговые обязательства.

		Статья формы	Тыс.руб	
			01.10.2019	01.01.2019
1.	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	-
2.	Итого выпущенных долговых ценных бумаг (векселей)	18	-	-

По состоянию за 30 сентября 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	01.10.2019	01.01.2019

1.	Отложенное налоговое обязательство	20	41215	29742
----	------------------------------------	----	-------	-------

У Банка в отчетном периоде возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 41215 тыс.руб. Данное отложенное налоговое обязательство возникло в связи с переоценкой основных средств на 01.01.2019 года.

6.18 Прочие обязательства.

		Тыс.руб	
	Статья формы	01.10.2019	01.01.2019
1.	Нефинансовые обязательства		
1.1	Средства в расчетах	7891	60762
1.2	Кредиторская задолженность	22874	17707
1.3	Расчеты с поставщиками, покупателями	0	9590
2.	Финансовые обязательства		
2.1	Обязательства по налогам	8302	6951
2.2	Доходы будущих периодов	-	-
2.3	Резерв -оценочное обязательство	652	0
	Итого прочих обязательств	21	39719

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 9 месяцев 2019 года Банком был сформирован резерв – оценочное обязательство в сумме 657 тыс. руб., из них в сумме 5 тыс.руб. списан в 1 квартале 2019 года.

6.20 Уставный капитал.

		Тыс.руб	
	Статья формы	01.10.2019	01.01.2019
1.	Уставный капитал	81000	81000
2.	Итого Уставный капитал	24	81000

За 30 сентября 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	01.10.2019 год	01.10.2018 год
1.	Процентные доходы		
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность	224126	219742
1.2	От вложений в ценные бумаги	44766	41141
1.3	По денежным средствам других кредитных организаций	971	171
1.4	По денежным средствам в Банке России	151441	158122
2.	Итого процентных доходов	1	421304

3.	Процентные расходы			
3.1	Срочные депозиты физических лиц		113689	139531
3.3	Срочные депозиты юридических лиц		62766	57068
3.4	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	-
3.5	По привлеченным средствам кредитных организаций		-	-
4.	Итого процентных расходов	2	176455	196599
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3	244849	222577

7.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов.

Тыс.руб

		Статья формы	01.10.2019 год	01.10.2018 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	3496	8375
1.1	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		37623	12231
1.2	Изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах		310	64
1.3	Изменение резерва по начисленным процентным доходам	4.1	(34437)	(3920)
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	(170)	0
3.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	17	0	0
4.	Изменение резерва по прочим потерям	18	(5172)	4027
4.1	Изменение резерва по внебалансовым обязательствам		(2774)	2353
4.2	Изменение резерва по прочим активам		(1741)	1674
4.3	Изменение резерва по оценочным обязательствам		(657)	-
5.	Изменение резерва в целом по Банку по всем активам	4,16,17,18	(1846)	12402

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	01.10.2019 год	01.10.2018 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)		(691)	(372)
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(691)	(372)

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	01.10.2019 год	01.10.2018 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		122204	27601
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	122204	27601

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	01.10.2019 год	01.10.2018 год
1.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	8710	13837
2.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11	(7846)	658
3.	Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой		864	14495

7.5 Комиссионные доходы и расходы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.10.2019 год	01.10.2018 год
1.	Комиссионные доходы	14	105863	111181
1.1	Комиссия по расчетным операциям		73366	73789
1.2	Комиссия по кассовым операциям		12298	15863
1.3	Прочие комиссии		14152	18373
1.4	Доходы от банковских гарантий		6047	3156
2.	Комиссионные расходы	15	22988	21041
2.1	Комиссия по расчетным операциям		15859	13908
2.2	Комиссия по кассовым операциям		524	391
2.3	Комиссия за инкассацию		478	528
2.4	Прочие комиссии		6127	6214
4.	Итого чистый комиссионный доход	14-15	82875	90140

Комиссионные доходы Банка снизились против прошлого года на 5318 тыс. руб. или на 4,8 процентных пункта. В комиссионных доходах наибольший удельный вес занимают комиссии по расчетным операциям - 69,3% (9 мес. 2018 год – 66,4%), комиссии по кассовым операциям составляют- 11,6%(9 мес. 2018 год – 14,3%), на доходы от прочих комиссий приходится -13,4% (9 мес. 2018 год –16,5%), на доходы от банковских гарантий -5,7% (9 мес. 2018 год -2,8%).

7.6 Операционные расходы.

		Тыс.руб	
	Статья формы	01.10.2019 год	01.10.2018 год
1.	Расходы на оплату труда	146295	137427
2.	Отчисления в фонды	43270	40558
3.	Арендная плата	22388	18161
4.	Расходы, связанные с содержанием имущества	7332	7437
5.	Организационные и управленческие расходы	81389	66281
5.1	Охрана	14333	14133
5.2	Информационные услуги, обслуживание вычислительной техники	24417	16529
5.3	Страхование	18584	15522
5.4	Услуги связи	2931	2932
5.5	Служебные командировки	670	512
5.6	Реклама	71	36
5.7	Прочие	20383	16617
6.	Прочие расходы	89036	92961
6.1	Расходы по межфилиальным ресурсам	79627	81872
6.2	Амортизация основных средств и нематериальных активов	9409	9118
6.3	Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	1971
	Итого операционных расходов	21 389710	362825

В операционных расходах за 9 мес. 2019 год – 37,5% (9 мес. 2018 г – 37,9%) занимают расходы на оплату труда, 11,1% (9 мес.2018 г – 11,2%) 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:

		01.10.2019 год	01.10.2018 год
1.	Краткосрочные вознаграждения (заработная плата и премия)	146295	137427
2.	Отчисления во внебюджетные фонды	43270	40558
3.	Итого	189565	177985
4.	Фактическая численность	289	297

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:

		01.10.2019 год	%	01.10.2018 год	%
1.	Заработная плата	101022	69,1	92313	67,2
2.	Стимулирующие выплаты	45273	30,9	45114	32,8
3.	Итого	146295	100	137427	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 личностного 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, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков.

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

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

		Тыс.руб	
	Статья формы	01.10.2019 год	01.10.2018 год
1.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	1709	2064
2.	Налог на прибыль, всего, в том числе:	6532	10313
2.1	Налог на ценные бумаги	3194	3332
2.2	Налог на прибыль	14750	6247
2.3	Отложенное налоговое обязательство (актив)	(11412)	734
3.	Итого начисленные (уплаченные) налоги	23	12377

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

Раздел 2.

7.9 Прочий совокупный доход.

		Тыс.руб	
	Статья формы	01.10.2019 год	01.10.2018 год
1.	Прибыль (убыток) за отчетный период	28955	56005
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:	122204	27601
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122204	27601
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22284	1236
8	Прочий совокупный доход (убыток), который		

	может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		99320	26365
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		99320	26365
10	Финансовый результат за отчетный период	10	128275	82370

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

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 год составил 128455 тыс.руб. и состоит из чистой прибыли текущего года в размере 28955 тыс.руб. и прочего совокупного убытка. Прочий совокупный доход составил 99320 тыс.руб., который сложился :

- за счет изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 122204 тыс.руб. ,
- уменьшения налога на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток в сумме 22884 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:		99320			180	28955	128455
- прибыль (убыток)						28955	28955
-прочий совокупный доход		99320			180		99500
На 1 октября 2019 года	81000	84831	179667	12150	180	908176	1266004

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 9 месяцев 2019 года составила 3,57 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 9 месяцев 2019 года 28955000 руб.
- Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 9 месяцев 2019 года 8100000 штук

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

По итогам 9 месяцев 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 октября 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 9 месяцев 2019 года являются:

- прирост чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности на 79666 тыс. руб.,
- снижение чистых денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности на 69063 тыс. руб.,
- снижение изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на 14490 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 избегания 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 подразделения 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 регуляторного подхода (регуляторный капитал) и формирует отчетность по рискам и доводит ее до сведения органов управления Банка.

В Банке 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 подразделения 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 октября 2019 года -50,1% (2018 год-55,6%), рыночного риска -27,4% (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 октября 2019 года:

	Н1.1	Н1.2	тыс. руб. Н1.0
Кредитный риск	2199999	2199999	2362596
Рыночный риск	1292739	1292739	1292739
Операционный риск*	960413	960413	960413
Итого совокупный уровень риска	4453151	4453151	4615748

*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 9 месяцев 2019 года снизился на 98965 тыс. руб. или на 2,1%. Кредитный риск снизился на 258857тыс. руб. или на 5,4%, рыночный риск вырос на 141042 тыс. руб. (12,2%), 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 октября 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	246887	0	246887
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	259814	0	259814
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	63409	0	63409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4319	0	4319
Средства в кредитных организациях	101832	6500	108332
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5260928	0	5260928
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1060089	148377	1208466
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	10980	0	10980
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	268091	0	268091
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29558		29558
Прочие активы	44377	0	44377
Всего активов	7350284	154877	7505161
		0	
Пассивы		0	
Средства кредитных организаций	-	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	6118980	14601	6133581
Вклады физических лиц	3537706	11620	3 549326
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	41215	0	41215

Прочие обязательства	39719	0	39719
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	24642	0	24642
Всего обязательств	6224556	14601	6239157
Чистая позиция по состоянию за 30 сентября 2019 года	1125727	140277	1266004

Как видно из приведенных данных основная деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации. По состоянию на 1 октября 2019 года около 97,9% 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	-	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	21870	0	21870

оффшорных зон				
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).

*в 3 квартале 2019 года Банк имел единичный случай нарушения норматива Н6 в связи с ростом рыночных котировок по акциям ПАО «Газпром».

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 66,8% и 12,3%. Объем долевых инструментов составляет в портфеле 20,9%. Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими только российский риск.

10.3 Кредитный риск.

Кредитный риск связан с вероятностью 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

10.3.1 Реструктурированные ссуды.

Реструктурированные ссуды (по которым принято решение уполномоченным органом) составляют в кредитном портфеле Банка на 1 октября 2019 года 1,2% (на 01.01.2019 год 1,3%). В общем объеме активов реструктурированные ссуды возросли по удельному весу к прошлому году до 0,8% (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 713 тыс. руб. и занимают 0,2% от всего объема резервов Банк.

Объем просроченной ссудной задолженности на 1 октября 2019 года составил по Банку 228628 тыс. руб. или 4,3% (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
До 30 дней				33	33
На срок от 31 до 90 дней		145			145
на срок свыше 180 дней	41 822	1213	183091	2 324	228450
Всего просроченная задолженность	41 822	1358	183091	2 357	228628

- на просроченную задолженность свыше 180 дней приходится 99,9%.

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

Против начала года просроченная задолженность снизилась на 2587 тыс. руб. или на 1,1%.

Просроченная задолженность по требованиям по получению процентных доходов, составила на 1 октября 2019 года 35436 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 01.10.2019 года представлена в таблице:

тыс. руб.

Просроченная задолженность	Просроченные требования по получению процентных доходов				
	МБК	Юридические лица	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Всего
на срок от 31 до 90 дней				6	6
на срок свыше 180 дней	1 503	25800	1485	-	28788
Всего просроченные требования	1 503	25800	1485	6	28794

10.3.2 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 – 6 месяцев с даты составления отчета об оценке. В течение 5 рабочих дней со дня истечения срока 6 месяцев с даты оценки независимым оценщиком предмета залога заемщиком, залогодателем или банком у оценщика запрашивается мониторинговое письмо (информация) о стоимости предмета залога. Если в полученном письме представлена информация об уменьшении рыночной стоимости залогового имущества более чем на 20%, у заемщика или залогодателя запрашивается новая независимая оценка, которая должна быть представлена в банк в течении 30 дней с даты запроса. Срок действия мониторингового письма 6 месяцев с даты подготовки.

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	01.10.2019		01.01.2019	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1.	Имущество (кроме ценных бумаг)	3164119	20,7	4 048434	24,0
2.	Ценные бумаги	1223	0,01	1743	0,003
3.	Гарантии и поручительства	12100673	79,3	12820845	76,0
	ИТОГО	15266015	100	16871022	100

По итогам 9 месяцев 2019 года стоимость имущества, принятого Банком в обеспечение по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, составила 3164119 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 4048434 тыс. руб.

За отчетный период 2019 года произошло снижение стоимости залогового обеспечения на 884315 тыс. руб. или на 21,8%.

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	Тыс.руб.
				Справедливая стоимость
01.01.2019	201339	64278	137061	1923130
01.10.2019	171481	33638	137843	1616390

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	тыс. руб.	
		01.10.19	01.01.19
1.	Процентный риск (ПР)*	54623	59125
2.	Общий риск	20029	13050
3.	Специальный риск	34594	46075
4.	Фондовый риск (ФР)*	41217	28026
5.	Общий риск	20608,5	14013
6.	Специальный риск	20608,5	14013

7.	Валютный риск (ВР)*	7579	4982
8.	Совокупный рыночный риск (РР)	1292739	1151697

*умножается на коэффициент 12,5

В отчетном периоде наблюдается рост величины рыночного риска, в основном в части фондового и валютного риска на общую сумму 141042 тыс. руб. (12,2%). Наибольшую долю в величине рыночного риска Банка составляют процентный и фондовый риск, по состоянию на 01.10.2019 их доля составляет соответственно 52,8% и 39,9%. Данный факт обусловлен наличием значительного объема долговых инструментов в составе торгового портфеля Банка (долговые ценные бумаги) и ростом рыночных цен по долевым ценным бумагам (акциям Газпрома).

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 октября 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 - ПАО "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 спредов между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям.

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

	Балансовая стоимость тыс. рублей 01.10.2019 год	Средняя эффективна процентная ставка 01.10.2019 год	Балансовая стоимость тыс. рублей 01.01.2019 год	Средняя эффективна процентная ставка 01.01.2019 год
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	323223	0%	319233	0%
Средства в других банках				
- в рублях	27191	0%	47562	0%
- в долларах США	53623	0,7%	82118	0,7%

- в ЕВРО	27518	0%	26190	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	4319	0%	28770	6,50%
Чистая ссудная задолженность				
- в рублях	5258454	8,51%	5438030	9,24%
- в долларах США	0	0%	0	0%
- в ЕВРО	2474	8,5%	10633	8,5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- в рублях	776040	1,16%	541273	3,22%
- в долларах США	371305	3,4%	403264	3,64%
- в Евро	61121	3,17%	65051	3,35%

Процентные обязательства

Средства клиентов				
- в рублях	5622158	4,96%	5705835	5,03%
- в долларах США	396042	0,78%	471626	0,69%
- в ЕВРО	115381	0,1%	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 955179 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 9 месяцев 2019 года объем ценных бумаг, подверженных процентному риску вырос в Банке на 91981 тыс. руб. или на 10,7% . При этом процентный риск по данному портфелю снизился до 682789 тыс. руб. (2018 год - 739062 тыс. руб.) или на 7,6%.

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 257606 тыс. руб. (в 2018 году - 175160 тыс. руб.). Объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами против начала года вырос на 47,1% (за счет роста рыночных цен на акции ПАО "Газпром") и занимает в чистых активах Банка 3,4%. (в 2018 году -2,3%). По итогам 9 месяцев 2019 года фондовый риск Банка вырос до 515211 тыс. руб. (2018 год - 350320 тыс. руб.) или на 47,1%.

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 высокорисковыми 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 9 месяцев 2019 года валютный риск составил 94739 тыс.руб. (2018 год - 62315 тыс. руб.). За отчетный период валютный риск вырос на 52% и связан с увеличением открытой валютной позиции по долларам США.

В целом по итогам 9 месяцев 2019 года рыночный риск вырос по Банку до 1292739 тыс. руб.(2018 год - 1151697 тыс. руб.), или на 12,2%.

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 потоков 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 октября 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	246887	0	0	0	0	246887
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	259814	0	0	0	63409	323223
2.1 Обязательные резервы					63409	63409
3. Средства в кредитных организациях	108332	0	0	0	0	108332
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4319	0	0	0	0	4319
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3614053	491525	342685	812553	112	5260928
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1208466	0	0	0	0	1208466
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	268091	268091
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			29558	0		29558
10. Прочие активы	27566	4455	7328	5028	0	44377
11. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	10980	0	0	10980
12. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
13. Всего активов	5469437	495980	390551	817581	331612	7505161
Пассивы						
14. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2266466	1233927	2126340	506848	0	6133581

15. Вклады физических лиц	787563	874727	1601071	285965	0	3549326
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	41215	41215
20. Прочие обязательства	37051	1944	724	0	0	39719
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	24642	0	0	0	0	24642
22. Всего обязательств	2328159	1235871	2127064	548063	0	6239157
Чистый разрыв ликвидности за 30 сентября 2019 года	3141278	(739891)	(1736513)	269518	331612	1266004
Совокупный разрыв ликвидности за 30 сентября 2019 года	3141278	2401387	664874	934392	1266004	

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 несения 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 сентября 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 октября 2019 года их значение составило:

Наименование	Нормативное значение	На 01.10.2019 г	На 01.01.2019 г
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	90,453%	71,1%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	197,021%	157,7%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	54,149%	48%

Доля высоколиквидных активов в общей структуре активов Банка продолжает оставаться высокой и составляет на 1 октября 2019 г -29,% (1 января 2019 года – 22,8%). Структура высоколиквидных активов Банка представлена следующими активами: средства, размещенные в Центральном Банке РФ, включая средства на корсчете – 48,4%, денежные средства в кассе – 11,4%, вложения в государственные бумаги – 36,9%, прочие 3,3%.

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 октября 2019 года доступная ликвидность обеспечивает на 86,7% покрытие всех клиентских средств, находящихся на счетах Банка. На протяжении всей деятельности, у Банка не было случаев неисполнения обязательств, перед клиентами.

Показатель финансового рычага по состоянию на 1 октября 2019 года составил 12,004% (1 января 2019 года 11,6%). Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составил 12,015%. Нормативное значение составляет 3%. В течение 9 месяцев 2019 года наблюдается некоторое изменение значений показателя финансового рычага. Повышение норматива финансового рычага в отчетном периоде связано с увеличением основного капитала Банка. 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 октября 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:

Тыс. руб.							
Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов	3661900	225305	314506	390967	628301	375946	5596925
Итого процентных финансовых обязательств	366908	214925	1105141	2175965	377610	272575	4513124
Процентный разрыв по балансовым счетам	3294992	10380	-790635	-1784998	250691	103371	1083801
Совокупный процентный разрыв по балансовым счетам	3294992	3305372	2514737	729739	980430	1083801	

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 9 месяцев 2019 года был бы на 44517 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 45613 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в рублях,
- Снижению/увеличению чистого процентного дохода за год на 1096 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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 (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 репутационному риску. 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 незначительные масштабы проводимых операций (2,0% 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 9 месяцев 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 режиме реального времени 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, 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	01.10.2019 год	01.01.2019 год
1.	Базовый капитал	29	935631	884873
1.1	Уставный капитал		81000	81000
1.2	Резервный фонд		12150	12150
1.3	Прибыль предшествующих лет		865892	813004
1.4	Уменьшение источников базового капитала		-23411	-21281
2.	Основной капитал	45	935631	884873
2.1	Уставный капитал		81000	81000
2.2	Резервный фонд		12150	12150
2.3	Прибыль предшествующих лет		865892	813004
2.4	Уменьшение источников основного капитала		-23411	-21281
3.	Дополнительный капитал	58	263571	371115
3.1	Прибыли текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией		24158	50511
3.2	Прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения		-	-
3.3	Уменьшение источников дополнительного капитала		-	-3063
3.4	Прирост стоимости имущества		120913	179667
3.5	Субординированный кредит (депозит, заем)		118500	144000
4.	Капитал Банка	59	1192202	1255988
	<i>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) %</i>			
5.	Показатель достаточности собственных средств (капитала) в %	63	25,981*	26,6397
5.1	Показатель достаточности базового капитала в процентах	61	21,011*	19,6795
5.2	Показатель достаточности основного капитала в процентах	62	21,011*	19,6795
6.	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе %:	64	6,625	6,375
6.1	надбавка поддержания достаточности капитала	65	2,125	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	15,011	13,6795

*норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составит 25,306%, норматив достаточности базового и основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составит 20,363%.

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

С учетом амортизации сумма субординированного депозита, включенного в капитал составляет на 1 октября 2019 года 118,5 млн.руб.

Кроме того в состав источников дополнительного капитала включена стоимость имущества при переоценке основных средств в сумме 120,9 млн.руб. В отчетном периоде Банк произвел корректировку имущества при переоценке основных средств на величину превышения стоимости активов, определенной Банком, над стоимостью активов, определенной Банком России на сумму 58,7 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 октября 2019 года была скорректирована на переоценку по выбывшим бумагам.

На базовый и основной капитал приходится – 78% всего собственного капитала Банка и 22,0% приходится на дополнительный капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 67,3% уставного капитала – 6,7%, резервного фонда – 1,0%, фонда переоценки основных средств – 10,1% и субординированного депозита – 9,9%.

Банк в течение 9 месяцев 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:

	01.10.2019 год Тыс. руб.	Средняя % ставка	01.01.2019 год тыс. руб.	Средняя %ставка
Активы				
<i>Ссудная и приравненная к ней Задолженность, в том числе:</i>				
1.Юридическим лицам (Резервы под обесценение)	136280 (14162)	13%	75716 (9701)	14%
1.1 Задолженность по векселям (Резервы под обесценение)	- -	- -	- -	- -
2.Управленческому персоналу (Резервы под обесценение)	13604 (1742)	10%	6675 (71)	10%
Итого	133980		72819	
Обязательства				
Депозиты физических лиц	341455	6,0%	307276	5,7%
Средства юридических лиц	43827	0	45747	0
Выпущенные векселя	0		0	
Итого	384243		353023	

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

По состоянию на 1 октября 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 9 месяцев 2019 года и в 2018 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. В отчете о финансовых результатах на 1 октября 2019 год были отражены следующие суммы со связанными сторонами:

Доходы:

- проценты полученные – 12971 тыс. руб. (9 мес. 2018 год – 9744 тыс. руб.),
- доходы за РКО – 109 тыс. руб. (9 мес. 2018 год - 259 тыс. руб.).

Расходы:

- проценты уплаченные за депозиты физ. лиц – 1285 тыс. руб. (9 мес. 2018 год – 2375 тыс. руб.),
- другие расходы (в т.ч. плата за аренду) - 21925 тыс. руб. (9 мес. 2018 год - 17730 тыс. руб.).

Банк в течение 9 месяцев 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 октября 2019 года 289 человек, из них численность ключевых сотрудников составляет 8 человек.

Вознаграждение ключевым сотрудникам Банка составило за 9 месяцев 2019 года 9605 тыс. руб. (9 мес. 2018 год- 9621 тыс. руб.). Уплачено страховых взносов в сумме 2706 тыс. руб. (9 мес. 2018 год- 2619 тыс. руб.).

Доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат ключевым сотрудникам Банка в общем объеме фонда оплаты труда составила по итогам 9 месяцев 2019 года – 6,6% (9 мес. 2018 г – 7,0%), доля в общем объеме страховых взносов составила – 6,3% (9 мес. 2018 г -6,5%).

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 отчетного периода 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 течение 9 месяцев 2019 года 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

05 ноября 2019 года



Handwritten signature in blue ink.

Аверьянова Н.Р.
Оленюк Н.А.