

**Пояснительная информация к бухгалтерской
(финансовой) отчетности "Северный Народный
Банк" (ПАО) за 1 квартал 2020 года.**

Содержание

1. Введение	4
2. Общая информация о "Северный Народный Банк" (Публичное акционерное общество)	4
2.1 Данные о государственной регистрации	4
2.2 Валюта представления отчетности	4
2.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
2.4 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком	5
2.5 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических Лиц в Банках Российской Федерации	5
2.6 Информация об обособленных структурных подразделениях	5
2.7 Информация о членстве в платежных системах	5
2.8 Списочная численность персонала	5
2.9 Рейтинги Банка	6
2.10 Система корпоративного управления Банка	6
3. Краткая характеристика деятельности Банка	
3.1 Основные направления деятельности	6
3.2 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка	7
3.3 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3.4 Перспективы развития Банка	10
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	23
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	23
6.1 Денежные средства и их эквиваленты	23
6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	23
6.3 Чистые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24
6.4 Методы оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости	26
6.5 Активы, переданные в залог и заблокированные активы	28
6.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые хозяйственные предприятия, зависимые общества	28
6.7 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28
6.8 Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, оцениваемые по Амортизированной стоимости	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 Информация по операциям аренды	36
6.12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36
6.13 Прочие активы	36
6.14 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	36
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	39
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	41
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, используемых 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	50
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	65

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности "Северный Народный Банк" (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за 1 квартал 2020 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 годовой отчетности:

	<i>1 апреля 2020 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Руб. / Доллар США	77,7325	61,9057
Руб. / Евро	85,7389	69,3406

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 1 квартал 2020 год	Тыс.руб. за 2019 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	6804	24521
По состоянию на 1 апреля 2020 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком за весь период в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 160260 тыс. руб.		

2.6 Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

	01.04. 2020 год	01.01. 2020 год
На территории Российской Федерации		
Филиалы	3	3
Дополнительные офисы	1	2
Кредитно-кассовый офис	1	1
Операционные кассы вне кассового узла	11	11
Итого обособленных подразделений	16	17

Географическое нахождение филиалов в основных регионах присутствия Банка:

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

2.7 Информация о членстве в платежных системах

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

2.8 Списочная численность персонала

Фактическая численность и структура персонала Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена ниже:

	01.04. 2020 год		01.01. 2020год	
Головной офис	161	54,9%	160	54,9%
Филиальная сеть	132	44,1%	131	44,1%
Фактическая численность персонала Банка	293	100%	291	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 апреля 2020 года:

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

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

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

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

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

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

Правление

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (Положение о Правлении и Председателе Правления “Северный Народный Банк (ПАО)). В Правление по состоянию на 1 апреля 2020 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 26 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. По состоянию на 1 апреля 2020 года действует дополнительный офис в г. Сосногорске, 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. Дополнительный офис в г. Сыктывкаре был закрыт в 1 квартале 2020 года в связи с его низкой эффективностью, оптимизацией сети ВСП Банка.

На долю филиалов приходится 31% общей валюты баланса банка, 12% всех кредитных вложений банка и 35% всей ресурсной базы банка.

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

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 2020 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 1 квартал 2020 года.

Динамика ключевых показателей Банка по итогам 1 квартала 2020 года представлена ниже:

Основные показатели (тыс. руб.).

	01.04.20	01.01.20
Уставный фонд	101000	101000
Резервный фонд	12150	12150
Собственный капитал	1203398	1210745
Балансовая прибыль	21902	28369
Чистая прибыль	18293	25349
Рентабельность капитала	6,1%	2,1% *
Рентабельность активов	0,97%	0,33%**
Валюта баланса	7511310	7700863
Чистая ссудная задолженность	5149971	5720535
Привлеченные средства	6320303	6421628

*рассчитано, как отношение чистой прибыли к капиталу Банка

**рассчитано, как отношение чистой прибыли к чистым активам

По итогам 1 квартала 2020 года валюта баланса Банка снизилась против прошлого года на 189553 тыс. руб. или на 2,5%, составив на 1 апреля 2020 года 7511310 тыс. руб.

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

За 1 квартал 2020 год капитал банка снизился на 7347 тыс. руб. или на 0,6%. Капитал Банка составил на 1 апреля 2020 год 1203398 тыс. руб.

Удельный вес базового и основного капитала достиг в структуре собственных средств 80,9% (2019 г – 79,6%), дополнительный капитал 19,1% (2019 г – 20,4%).

Показатель достаточности капитала Н1.0 превышает минимальный уровень в 8% и составляет 25,577% (2019 год – 24,985%). Показатель достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составляет 21,394% (2019 год – 20,513%), минимальные уровни по ним составляют соответственно 4,5% и 6%.

Финансовый результат. По итогам 1 квартала 2020 года Банк получил балансовую прибыль в размере 21902 тыс. руб., рост к соответствующему периоду прошлого года составил 93,8% (1 кв. 2019 г – 11304 тыс. руб.). Это происходило на фоне роста доходов от основной деятельности и снижения операционных расходов. Доходы от основной деятельности выросли против соответствующего периода прошлого года на 8666 тыс. руб. (6%), операционные расходы снизились на 2367 тыс. руб. (1,8%). На финансовый результат оказало влияние восстановление резервов на возможные потери, которые в отчетном периоде имели тенденцию к росту. По итогам 1 квартала 2020 года было восстановлено резервов на сумму 27367 тыс. руб., тогда как по итогам 1 квартала 2019 года было создано резервов в размере 15886 тыс. руб.

После уплаты налога на прибыль по итогам 1 квартала 2020 года Банк получил чистую прибыль в размере 18293 тыс.руб. (1 кв. 2019 г-9060 тыс.руб.).

Банком за отчетный период уплачено налогов в бюджет в сумме 3609 тыс. руб. (1 кв. 2019 года -2244 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 1 квартала 2020 года доля кредитных вложений с учетом депозитов, размещенных в Банке России, в структуре активов банка составила 68,5% (2019 г – 74,3%). Кредитный портфель Банка составил на 1 апреля 2020 года 5147971 тыс.руб. (2019 г – 5720512 тыс.руб.).

Объемы кредитных операций по географическим регионам распределились на 1 апреля 2020 года следующим образом: на Головной офис (г. Сыктывкар) приходится 87,7% от ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку, на филиал в г. Ухте – 6,6%, на филиал в г. Усинск – 5,1%, на филиал в г. Москве – 0,6%/

С целью комплексного обслуживания клиентов Банк предоставляет своим клиентам банковские гарантии, по состоянию на 1 апреля 2020 года объем гарантий составил 709033 тыс.руб. (2019 г –833020тыс.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 апреля 2020 года объем просроченной задолженности составляет 217829 тыс.руб. или 4,2% от размера ссудной задолженности Банка (2019 г -225314 тыс.руб.). Просроченная задолженность по сравнению с прошлым годом снизилась на 7485 тыс. руб. или на 3,3%. Резерв под просроченную задолженность сформирован в размере 100%. Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля кредитных вложений составляет 5,4%.

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 апреля 2020 года составил 1214356 тыс. руб. и занимает в активах 16,2% (2019 г – 15,9%).

Ресурсная база. Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. За 1 квартал 2020 год произошло снижение привлеченных средств Банка на 101325 тыс. руб. (1,6%).

Основным источником фондирования Банка по-прежнему являются вклады населения. По сравнению с началом года объемы вкладов физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей) возросли на 68103 тыс. руб. или на 2%, при этом их доля в привлеченных средствах Банка по удельному весу возросла до 53,8% (2019 г – 51,9%). С учетом средств индивидуальных предпринимателей их доля составила 59,5%(2019 г – 57,2%).

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов по сравнению с началом года возросли на 301094 тыс. руб. или на 25,4%. Данные вложения на 1 апреля 2020 года возросли по удельному весу в привлеченных средствах до 23,5% (2019 г – 18,4%).

Депозиты предприятий за отчетный период снизились на 582539 тыс. руб. или на 32,3 процентных пункта. Удельный вес депозитов юридических лиц в привлеченных средствах Банка снизился до 19,7% (2019 г – 28%).

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

Основной составляющей чистого дохода Банка являются чистые процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода, полученного по итогам 1 квартала 2020 года, составила 56885 тыс. руб., что на 47269 тыс. руб. или на 45,4% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (1 кв.2019 г - 104154 тыс. руб.).

Сумма чистого процентного дохода, скорректированного на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля, составила 81854 тыс. руб. (1 кв.2019 г - 87013 тыс. руб.). Сумма чистого комиссионного

дохода составила 25267 тыс. руб. (1 кв. 2019 г – 27207 тыс. руб.). В структуре чистого дохода Банка по итогам 1 квартала 2020 года доля чистого процентного дохода снизилась до 53,8% (1 кв. 2019 г – 60,6%), доля чистого комиссионного дохода снизилась до 16,6% (1 кв. 2019 г – 18,9%).

За 1 квартал 2020 год получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 57860 тыс. руб., что на 37419 тыс. руб. или на 39,3% меньше, чем за соответствующий период прошлого год (1 кв. 2019 г – 95279 тыс. руб.).

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в основном в Банке России, за 1 квартал 2020 года составили 52439 тыс. руб. (1 кв. 2019 г – 54135 тыс. руб.).

За 1 квартал 2020 года уплачено процентных расходов на сумму 68200 тыс. руб., что на 9773 тыс. руб. или на 16,7% больше, чем за соответствующий период прошлого года (1 кв. 2019 г - 58427 тыс. руб.).

Доходы по операциям с ценными бумагами по итогам 1 квартала 2020 года составили 13204 тыс. руб. (1 кв. 2019 г – 12147 тыс. руб.).

Другим источником чистого дохода Банка являются операции с иностранной валютой, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, а также прочие доходы. Чистый доход по данным операциям за 1 квартал 2020 года составил в совокупности 44269 тыс. руб. (1 кв. 2019 г - 35177 тыс. руб.).

В сравнении с соответствующим периодом прошлого года произошло снижение совокупного объема доходов на 2726 тыс. руб. (1,2%). Совокупный объем доходов за 1 квартал 2020 года составил 228207 тыс. руб. (1 кв. 2019 г – 230933 тыс. руб.).

Расходы за 1 квартал 2020 год снизились против соответствующего периода прошлого года на 13324 тыс. руб. (6,1%) и составили 206305 тыс. руб. (1 кв. 2019 г - 219629 тыс. руб.), что произошло в основном за счет снижения создаваемых резервов, так и снижения операционных расходов.

Структура доходов состоит:

- Процентные доходы - 110299 тыс. руб. или 48,3% (1 кв. 2019 г - 149414 тыс. руб. – 64,7%),
- Комиссии полученные - 33068 тыс. руб. или 14,5% (1 кв. 2019 г – 34195 тыс. руб. – 14,8%),
- Доходы от валютных операций - 16078 тыс. руб. или 7% (1 кв. 2019 г - 2713 тыс. руб. – 1,2%),
- Доходы от ценных бумаг - 13204 тыс. руб. или 5,8% (1 кв. 2019 г - 12147 тыс. руб. – 5,2%),
- Доходы от восстановления резервов - 27367 тыс. руб. или 12% (1 кв. 2019 г - 0 тыс. руб. - 0%),
- Другие доходы - 28191 тыс. руб. или 12,4% (1 кв. 2019 г - 32464 тыс. руб. – 14,1%).

Структура расходов состоит:

- Процентные расходы - 68200 тыс. руб. или 33,1% (1 кв. 2019 г - 58427 тыс. руб. – 26,6%),
- Операционные расходы - 129860 тыс. руб. или 62,9% (1 кв. 2019 г – 132227 тыс. руб. – 60,2%),
- Комиссионные расходы - 7801 тыс. руб. или 3,8% (1 кв. 2019 г - 6988 тыс. руб. или 3,2%),
- Расходы от валютных операций - 0 тыс. руб. (1 кв. 2019 г - 6092 тыс. руб. или 2,8%),
- Расходы по созданию резервов - 0 тыс. руб. (1 кв. 2019 г - 15886 тыс. руб. или 7,2%),
- Уплаченные налоги - 444 тыс. руб. или 0,2% (1 кв. 2019 г - 9 тыс. руб. или 0,0%).

За 1 квартал 2020 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 24969 тыс. руб., (1 квартал 2019 года создано 17141 тыс. руб.).

Кроме того, за 1 квартал 2020 года было восстановлено резервов под прочие потери в сумме 2429 тыс. руб. и создано под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 31 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года восстановлено резервов под прочие потери в сумме 1430 тыс. руб. и создано под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 175 тыс. руб.).

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, где продолжают экономические реформы, развитие и реформирование правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики.

С 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. Вследствие данных событий в марте 2020 года в России наблюдается рост курса рубля к доллару и евро, а также снижение биржевых индексов.

Банк считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках одним из основных угроз, что негативно отразится на российской экономике.

Ввиду неопределенности продолжительности событий, вызванных пандемией COVID 19, Банк не может точно и надежно определить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение.

В настоящее время Банк внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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 2020 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 2020 год направлена на дальнейшее увеличение капитала банка, а также расширения количества и объемов проводимых операций.

Банк в 2019 году успешно реализовал принятое акционерами и Стратегией банка решение по увеличению Уставного капитала на 20 млн.руб. В настоящее время уставный капитал Банка достиг 101 млн.руб.

Совет директоров на 2020 год принял решение по увеличению Уставного капитала банка на 20 млн.руб.

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

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

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

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

Система ведения бухгалтерского учета и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 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 2020 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»,

- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

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

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

После первоначального признания амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее ЭПС).

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 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, 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.

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 значительное повышение кредитного риска с момента его 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 убыток, 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 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 на возможные 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 трех 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 реклассификации 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 приобретаются 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 банком 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 первоначальному 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 месяца.

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.

Основными средствами 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.

Актив в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2020 года договоры аренды, в отношении которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются банком - арендатором (далее - арендатор) на дату начала аренды.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей с использованием дисконтированной процентной ставки на дату начала аренды.

Ставка дисконтирования арендных платежей – это ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую банк должен заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. На момент признания актива в форме права пользования, ставка дисконтирования принимается равной действующей ставке субординированного депозита с максимальным отклонением в 20%.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.

Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);
- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.

Обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:

- при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости);
- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).

Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 - B8 МСФО (IFRS) 16.

Лимит стоимости, в пределах которого арендуемые базовые активы считаются активами с низкой стоимостью, устанавливается в 300 000 рублей согласно ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды".

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.

Бухгалтерский учет договоров аренды, классифицируемых как операционная аренда, кредитными организациями – арендодателями (банк-арендодатель)

Бухгалтерский учет договоров аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицируемых как операционная аренда, осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 448-П.

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива арендодателем не прекращается.

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендодателем при подготовке и заключении договора аренды, классифицируемого как операционная аренда, включаются в балансовую стоимость базового актива, и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды.

Затраты, связанные с получением дохода от аренды, включая расходы на амортизацию, признаются арендодателем в составе текущих расходов.

Начисление амортизации по базовому активу осуществляется в соответствии со способом, установленным арендодателем для аналогичных активов в учетной политике.

Налог на прибыль.

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 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 1 квартал 2020 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 2020 год.

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

6.1 Денежные средства и их эквиваленты.

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.04.2020 год	01.01.2020 год
1.	Денежные средства	1	334900	202435
2.	Денежные средства на счетах в ЦБ (кроме обязательных резервов)	2	216078	134104
3.	Средства в кредитных организациях:			
	Российской Федерации		168109	96360
	Других стран		161609	89860
			6500	6500
	Резерв под возможное обесценение по корсчетам		(193)	(2246)
4.	Итого средств в кредитных организациях	3	167916	94114
5.	Итого денежных средств и их эквивалентов	1,2,3	718894	430653

Денежные средства и их эквиваленты занимают 9,6% в чистых активах Банка (2019 г – 5,6%) и имеют тенденцию к росту против прошлого года.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года общая сумма средств одного банка в средствах кредитных организаций составила 66625 тыс. руб., или 40% (2019 год - 41061 тыс. руб. или 44%) от суммы средств в кредитных организациях. Все средства в кредитных организациях включены в Стадию 1. По итогам 1 квартала 2020 года оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях восстановлен на сумму 593 тыс.р.

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

В данную категорию включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Цель инвестирования –

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

Тыс.руб.

		Статья формы	01.04.2020 год	01.01.2020 год
1.	Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом			
	Облигации федерального займа Правительства Российской Федерации		-	-
2.	Долевые ценные бумаги, имеющие котировку			
	ПАО "Ростелеком"		4085	4321
	АО "Алрос"(ПАО)		6903	-
3.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4	10988	4321

Данный портфель представлен акциями ПАО "Ростелеком", которые были приобретены Банком в 4 квартале 2016 года и занимают незначительную долю в активах Банка или 0,06%. Компания имеет кредитные рейтинги агентства Fitch Ratings на уровне BBB-, а также агентства "Standard & Poor s" на уровне BB+. Акции компании входят в список пятидесяти компаний, включенных в список для расчета Индекса ММВБ и Индекса РТС. В 1 квартале 2020 года Банк приобрел акции АО "Алрос"(ПАО), которые заняли в активах Банка 0,09%. Компания имеет кредитные рейтинги агентства Fitch Ratings на уровне BBB-, агентства "Standard & Poor s" на уровне BBB-, а также Moody'S на уровне Baa2.

В целом доля вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости составляет на 1 апреля 2020 года в чистых активах Банка 0,1%.

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

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

		Статья формы	01.04.2020	01.01.2020
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку		1006813	949893
1.1	Российские государственные облигации		517021	528139
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ		-	-
1.3	Еврооблигации Российской Федерации		358425	314746
1.4	Купонные облигации Банка России (КОБР)		-	-
1.5	Корпоративные еврооблигации		131367	107008
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		196555	268548
2.1	Корпоративные акции:			
2.1.1	ПАО "Газпром"		196555	268548
3.	Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	1203368	1218441

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). Банк не предполагает продавать данные активы при иных сценариях.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в портфеле Банка "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" имеются:

- государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения данных бумаг май 2020 года - май 2034 года, имеют доходность к погашению 7,88%. Их доля составляет в портфеле 43,0% (2019 г-43,3%).

- 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 (2019 г - 7,5%). Данные облигации имеют срок погашения - март 2030 года и доходность к погашению 4,14% годовых (2019 г -4,61% 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%.

В 1 квартале 2020 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер 12978070V на сумму 500 тыс. ЕВРО сроком погашения 16.09.2020 г., с выплатой купонного дохода в размере 3,63%.

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 29,8% (2019 год – 25,8%).

- 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 & Poor’s”), Вa2 (рейтинговое агентство “& Mody’s”), ВВ+ (рейтинговое агентство “Fitch”).

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 Вaa3, и “Standart & Poor’s” на уровне ВВВ-. Ставка купонного дохода составляет 4,199% и доходность к погашению 2,32%.

Доля корпоративных еврооблигаций в “финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” составила 10,9% (2019 год-8,8%).

-Корпоративные акции представлены акциями российской компаний ПАО “Газпром”. Сделка по покупке акций ПАО “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 16,3% (2019 г-22%) 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 апреля 2020 года:

Тыс.руб.

		Россия	Другие развитые страны
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	875446	131367
1.1	Российские государственные облигации	517021	
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ	-	
1.3	Еврооблигации Российской Федерации	358425	-
1.4	Корпоративные еврооблигации	-	131367
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	196555	
2.1	Корпоративные акции:		
2.1.1	ПАО “Газпром”	196555	
3.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1072001	131367

В таблице ниже представлена информация о долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов на 1 апреля 2020 года:

в тыс.руб.

		Сумма	%
1.	Органы государственного управления	875446	72,7
2.	Газовая отрасль	196555	16,3

3.	Транспорт	78725	6,5
4.	Нефтяная отрасль	52642	4,5
5.	Финансовая отрасль	0	0
6.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1203368	100

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по кредитному качеству на 1 апреля 2020 года:

		Облигации федерального займа	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
1.	Непросроченные и необесцененные:			-	-
	- с рейтингом от Ваа3 до ВВВ-	517021	358425	52642	928088
	- с рейтингом ВВ+			78725	78725
2.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	517021	358425	131367	1006813

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход созданы в размере 161 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.

6.4. 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 апреля 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Тыс. руб. Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- долевые ценные бумаги	10988	-	-	10988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через Прочий совокупный доход:				
- долговые ценные бумаги	1006813	-	-	1006813
- долевые ценные бумаги	196555	-	-	196555
Здания	-	147038	-	147038
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	37279	-	37279
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	334900	-	334900
Средства в Центральном банке РФ	-	216078	71896	287974
Средства в кредитных организациях	-	-	167916	167916
Чистая ссудная задолженность	-	3400000	1747971	5147971
Итого финансовых и нефинансовых активов	1214356	4136295	1987783	7338434
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.				
- вклады физ.лиц с учетом Предпринимателей	-	170000	5984393	6154393
Предпринимателей	-	-	3762186	3762186
Итого финансовых обязательств	-	170000	5984393	6154393

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по состоянию на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Тыс. руб. Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или				

убыток:				
- долевые ценные бумаги	4321	-	-	4321
Финансовые активы, оцениваемые По справедливой стоимости через Прочий совокупный доход:				
- долговые ценные бумаги	949893	-	-	949893
- долевые ценные бумаги	268548	-	-	268548
Здания	-	147674	-	147674
Долгосрочные активы, предназначенные Для продажи	-	26544	-	26544
<i>Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</i>				
Денежные средства	-	202435	-	202435
Средства в Центральном банке РФ	-	134104	67896	202000
Средства в кредитных организациях	-	-	94114	94114
Чистая ссудная задолженность	-	3670000	2050535	5720535
Итого финансовых и нефинансовых активов	1222762	4180757	2212545	7616064
<i>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	-	170000	6175404	6345404
- вклады физ.лиц с учетом Предпринимателей	-	-	3676736	3676756
Итого финансовых обязательств	-	170000	6170504	6345404

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 1 квартала 2020 года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход не было.

6.5 Активы, переданные в залог и заблокированные активы.

На 1 апреля 2020 года заблокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России российских государственных облигаций в количестве 60000 штук на сумму 60126 тыс.руб. (2019 год - 61444 тыс.руб.). Кредитами Банка России в течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году Банк не пользовался.

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

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

6.7 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

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

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

Таблица № 1.

Тыс.руб

	Статья формы	01.04.2020	01.01.2020
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	5147971	5720535
2.	Просроченная задолженность	217829	225314
3.	Доля просроченной задолженности в %	4,2	3,9

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

Таблица № 2.

Тыс.руб.

	Статья формы	01.04.2020	01.01.2020
1.	Физические лица	217948	227206
2.	Юридические лица	1754262	2069452
3.	МБК	3439305	3709305
4.	Требования по получению процентных доходов	30449	32126
5.	Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5441964	6038089
6.	Резервы на возможные потери, в том числе:	(293993)	(317554)
6.1	Резервы под ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9	19194	8852
7.	Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5147971	5720535

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

Таблица № 3

Тыс.руб

		01.04.2020	%	01.01.2020	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5147971	100	5720535	100
1.1	До 10 дней	3410591	66,3	3681982	64,4
1.2	От 10 до 30 дней	110024	2,1	80407	1,4
1.3	От 30 до 90 дней	127438	2,5	157385	2,8
1.4	От 90 до 180 дней	198022	3,8	282999	4,9
1.5	От 180 до 366 дней	563386	10,9	690123	12,1
1.6	Более 366 дней	756510	14,3	827606	14,5
1.7	Без срока	0	0,0	33	0,0

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

Таблица № 4

Тыс.руб

		01.04.2020	%	01.01.2020	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5441964	100	6038089	100
1.1	Республика Коми	1973634	36,3	2114278	35,1
1.2	Г. Москва и Московская область	3468330	63,7	3923811	64,9
	Резервы на возможные потери	(293993)		(317554)	
2.	Итого ссудная и приравненная к ней				

	задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5147971	100	5720535	100
--	--	---------	-----	---------	-----

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

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

Таблица №5
Тыс.руб.

		01.04.2020	%	01.01.2020	%
1.	Юридические лица, в том числе:	1754262	100	2069452	100
1.1	Торговля	367252	20,9	408154	19,7
1.2	Строительство	572969	32,7	516183	24,9
1.3	Посреднические услуги	348152	19,9	298342	14,4
1.4	Промышленность	9050	0,5	170936	8,2
1.5	Транспорт и связь	52757	3,0	59603	3,0
1.6	Сельское и лесное хозяйство	-	-	1325	0,06
1.6	Прочие виды*	404082	23,0	614909	29,7

*в прочие виды входит задолженность органов местного самоуправления в сумме 285000 тыс.руб или 16,2% (2019 г -615000 тыс.руб. или 29,7%).

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

Таблица №6
Тыс.руб.

		01.04.2020	%	01.01.2020	%
1.	Задолженность по кредитам физических лиц, в том числе:	217948	100	227206	100
1.1	Жилищные кредиты	125294	57,5	124368	54,7
1.1.1	Из них ипотечные кредиты	84010	38,5	83031	36,5
1.2	Автокредиты	0	0	0	0
1.3	Кредиты под прочие цели	92654	42,5	102838	45,3

Удельный вес выданных кредитов физическим лицам в кредитном портфеле вырос до 4% (в 2019 году – 3,8%), при этом удельный вес на жилищные кредиты вырос до 57,5% (в 2019 году – 54,7%).

Ипотечные жилищные кредиты занимают в жилищных кредитах 67,1% (в 2019 году – 66,8%).

Задолженность по Автокредитам по состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года отсутствует, кредиты на прочие цели снизились по итогам 1 квартала 2020 года незначительно и занимают долю в размере 42,5% (в 2019 году – 45,3%).

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 ожидаемых кредитных убытков 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 Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 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 *Стадию 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 (дефолт), актив переводится в *Стадию 3* и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

Ниже приводится анализ кредитов в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	МБК	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным организациям	Итого
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>						
I стадия	3403288	746451	418816	216912	285374	5070841
II стадия	0	124039	2691	2258	0	128988
III стадия	39305	201224	590	1016	0	242135
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета оценочного резерва	3442593	1 071714	422097	220186	285374	5441964
<i>Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>						
I стадия	0	-26250	-2897	-2804	-577	-32528
II стадия	0	-18275	-35	-1 020	0	-19330
III стадия	-39305	-201224	-590	-1016	0	-242135
Итого оценочного резерва	-39305	-245749	-3522	-4840	-577	-293993
Итого ссудной задолженности	3403288	825965	418575	215346	284797	5147971

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 1 апреля 2020 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	3421260	1439725	324436	8193	217901	5411515		5411515
Наращенные %	3336	2178	677	25	24233	30449		30449
Итого	3424596	1441903	325113	8218	242134	5441964		5441964
Резерв по ссудной задолженности	0	30832	38270	1675	217901	288678	-19116	269562
Резерв по нарастанным %	0	46	216	14	24233	24509	-78	24431
Итого резервов	0	30878	38486	1689	242134	313187	-19194	293993
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3424596	1411025	286627	6529	0	5128777	19194	5147971

Объем сформированных резервов на возможные потери не имеет значительного отличия от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже приводится анализ кредитов в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

	МБК	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным организациям	Итого
--	-----	---------------------------	---	--------------------------	--------------------------------------	-------

			телям			
Ссудная и приравненная к ней задолженность						
I стадия	3670023	745158	385438	224018	615804	5640441
II стадия	0	138035	4465	2493	0	144993
III стадия	39305	208909	662	3 779	0	252654
Итого ссудной и приравненной к ней задолженность до вычета оценочного резерва	3709328	1 092102	390565	230290	615804	6038089
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки						
I стадия	0	-32110	-2368	-2924	-1303	-38705
II стадия	0	-24319	-633	-1 242	0	-26194
III стадия	-39305	-208909	-662	-3 779	0	-252655
Итого оценочного резерва	-39305	-265338	-3663	-7945	-1303	-317554
Итого ссудной задолженности	3670023	826764	386902	222345	614501	5720535

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 1 января 2020 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	3679896	1793534	303818	3434	225281	6005963		6005963
Наращенные %	86	3979	639	48	27374	32126		32126
Итого	3679982	1797513	304457	3482	252655	6038089		6038089
Резерв по ссудной задолженности	0	40436	30950	1902	225281	298569	-8630	289939
Резерв по наращенным %	0	285	151	27	27374	27837	-222	27615
Итого резервов	0	40721	31101	1929	252655	326406	-8852	317554
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3679982	1756792	273356	1553	0	5711683	8852	5720535

Объем сформированных резервов на возможные потери не имеет значительного отличия от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Критерии отнесения к Стадиям.

Критерии классификации в стадии обесценения

1 стадия: «Работающие активы» (с нормальным уровнем кредитного риска) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки;
- ссуды с непрерывной просроченной задолженностью перед Банком до 30 дней на дату оценки и не имеющих признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения (дефолта) (стадия 3).

2 стадия «Работающие активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из критериев значительного увеличения кредитного риска:

- значительное снижение внутреннего рейтинга Клиента на отчетную дату с даты первоначального признания в соответствии с настоящей Методикой, в результате которого активы относятся ко 2 стадии;

- ссуды с непрерывной просроченной задолженностью перед Банком длительностью от 31 до 90 дней;
- наличие реструктуризации (не снижение процентной ставки по договору) в течение предшествующих 360 календарных дней.

3 стадия: «Обесцененные активы» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым наступил Дефолт (по определению Банка).

В момент первоначального признания все финансовые инструменты, за исключением обесцененных при выдаче, относятся к 1 стадии вне зависимости от присвоенного значения вероятности дефолта (PD). Сделки, появляющиеся на балансе в результате исполнения Банком своих обязательств по гарантиям, также относятся к 1 стадии.

Обесцененные при выдаче финансовые инструменты в момент первоначального признания относятся ко 2 стадии. Кредитное требование может быть отнесено ко 2 стадии на основании следующих факторов:

- ссуды с непрерывной просроченной задолженностью перед Банком длительностью более 30 дней;
- проблемные кредиты, не имеющие статуса дефолт;
- дефолтные кредиты, не имеющие статуса проблемной задолженности.

Критерии выздоровления

Восстановление (улучшение) кредитного качества финансового инструмента, по которой в прошлые отчетные даты было выявлено значительное увеличение кредитного риска до уровня риска, относящегося к стадии 2, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания.

Восстановление (улучшение) кредитного качества обесцененного финансового инструмента до уровня риска, относящегося к стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату критериев обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

По клиентам, имеющим на отчетную дату действующие кредитные договоры, договоры о предоставлении денежных средств (кредитная линия/ овердрафт), договоры о предоставлении банковской гарантии, оценка ОР осуществляется по сравнению с моментом первоначального признания (датой самого раннего договора из действующих на отчетную

Элементы расчета величины оценочного резерва. 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 элементы:

EAD (Exposure at Default) - оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта. Для балансовых требований под EAD понимается размер суммы текущего и просроченного основного долга, суммы всех процентов, комиссий, причитающихся по договору, рассчитанных на условиях, предусмотренных договором, начиная с отчетной даты до окончания срока действия договора или даты наступления дефолта.

Для забалансовых требований под EAD понимается номинальная суммы забалансовых требований.

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.

PD LT(Life TimePD) - вероятность наступления дефолта заемщика в течение контрактного срока кредита.

LGD - (Loss given at Default) - оценка уровня потерь при возникновении дефолта в определенный момент времени,

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/овердрафта 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 (непрерывная задолженность);
- 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 Стадии вне зависимости от присвоенных значений PD P1T и Life Time PD. Сделки, появляющиеся на балансе в результате исполнения Банком своих обязательств по гарантиям и аккредитивам, так же относятся к 1 Стадии.

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

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

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

По кредитам, относящимся к 3 Стадии, ожидаемые кредитные убытки оцениваются в индивидуальном порядке. PD признается равной 100%, LGD равным 100%.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

6.9 Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имеет финансовых вложений, переданных без прекращения признания.

6.10 Отложенный налоговый актив.

		Статья формы	01.04.2020	01.01.2020
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	01.04.2020	01.01.2020
1.	Основные средства		372145	262928
1.1	Имущество, полученное в финансовую аренду		109469	-
2.	Земля		6421	6421
3.	Вложения в сооружение (строительство)		-	40
4.	Материальные запасы		29131	29615
4.1	Нематериальные активы		27545	27247
4.2	Амортизационные отчисления под нематериальные активы		(8493)	(7861)
4.3	Резервы под внеоборотные запасы		-	-
5.	Амортизационные отчисления		(133222)	(104051)
5.1	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду		(27420)	-
6.	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	11	265982	187092

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 2019 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель ООО “Базис Оценка”. Оценку произволил – Садыков Артем Денисович, действительный член Общероссийской общественной организации “Российское общество оценщиков”, включен в реестр оценщиков 09.07.2007 г за регистрационным №00243. “Российское общество оценщиков”, находится по адресу: г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, стр.1. включен в единый реестр саморегулируемых организаций оценщиков 09.07.2007 г., за № 003. Имеет квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению “Оценка недвижимости” №015341-1 от 26.10.2018 г .

Оценка проводилась в соответствии с Федеральным 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 саморегулируемой организации оценщиков, членом которой является Оценщик, в части, не противоречащей законодательству об оценочной деятельности.

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, www.domofond.ru, <https://100real.ru>.

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

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 31 марта 2020 года равна 147038 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года – 147674 тыс. руб.).

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

Тыс.руб.

Группы	Здания и сооружения	Активы в форме права пользования	Компьютерная техника	Транспортные средства	Капитальные вложения	Зем-ля	Нематериальные активы	прочие	ИТОГО
1. Первоначальная стоимость									
На 01.01.2019 г	200215	113103	12052	9440	40	6421	27247	43589	412107
Поступления	0	0	0	0	0	0	298	1036	1334
Выбытия	0	3661	252	0	40	0	0	1818	5771
Переоценка	0	27	0	0	0	0	0	0	27
На 01.04.2020 г	200215	109469	11800	9440	0	6421	27545	42807	407697
2. Накопленная амортизация									
На 01.01.2019 г	52541	22663	11428	6651	0	0	7861	33431	134575
За период	636	5545	149	467	0	0	632	751	8180
Переоценка амортизации	0	5	0	0	0	0	0	0	5
Полная по выбывшим	0	793	252	0	0	0	0	0	1045
На 01.04.2020 г	53147	27450	11325	7118	0	0	8493	34182	141715
3. Остаточная									

стоимость										
На 01.04.2020 г	147038	82049	475	2322	278940	642140	19052	862121	265982	19386

По всем нематериальным активам определен срок полезного использования см.п.4.1.

6.11.1 Информация об операциях аренды.

Банком заключены договоры аренды ряда помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью пролонгации договора по истечении срока действия. Чистая балансовая стоимость арендованных помещений составляет на 1 апреля 2020 года 82049 тыс.руб. Размер арендных платежей, как правило, меняется ежегодно, и отражает рыночные тенденции.

Далее представлены суммы минимальных арендных платежей по аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случае, когда банк выступает арендатором:

	01.04.2020 год тыс. руб.	01.01.2020 год тыс. руб.
Менее 1 года	7140	29360
Итого обязательств по аренде	7140	29360

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

На 1 апреля 2020 года Банк не имеет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

6.12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

Тыс. руб.

		Статья формы	01.04.2020	01.01.2020
1.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:		37703	26763
1.1	Жилая недвижимость		25008	22212
1.2	Нежилая недвижимость		12695	4551
2.	Резерв под обесценение		-424	-219
3.	Итого долгосрочные активы для продажи	12	37279	26544

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в течение 1 квартала 2020 года:

Тыс. руб.

Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	26763
Поступления	11006
Выбытия	0
Резервы под обесценение	-424
Переоценка долгосрочных активов для продажи	-66
Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 31 марта 2020 года	37279

На долгосрочные активы, предназначенные для продажи, имеются ограничения прав собственности на сумму 2372 тыс.руб.

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

6.13 Прочие активы.

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	01.04.2020	01.01.2020
1.	Нефинансовые активы		18071	23570
1.1	Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)		586	1062
1.2	Расчеты с прочими дебиторами		654	691
1.3	Расчеты с поставщиками		16831	21817

2.	Финансовые активы		132810	117353
2.1	Присужденные штрафы		104088	103443
2.2	Расходы будущих периодов		-	-
2.3	Расчеты по ценным бумагам и прочие требования		28722	13910
3.	Резерв под обесценение		(104959)	(107305)
	Итого активов	13	45922	33618

По состоянию за 31 марта 2020 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет 860 тыс. руб. (2019 год - 1235 тыс. руб.).

Информацию в разрезе сроков смотрите в пункте 10.5

6.14 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

		Тыс.руб	
	Статья формы	01.04.2020	01.01.2020
1.	Юридические лица	2392207	2668648
1.1	Текущие (расчетные) счета	1179740	902425
1.2	Срочные депозиты	1212467	1766223
1.3	Наращенные проценты	116	69
2.	Физические лица	3762186	3676756
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)	634530	552767
2.2	Срочные вклады	3127656	3123989
2.3	Наращенные проценты	29323	26561
3.	Итого средств клиентов	16	6154393

Ниже приведена информация средств клиентов по отраслям экономики:

		Тыс.руб.	
	Статья формы	01.04.2020	01.01.2020
1.	Физические лица	3762186	3676756
2.	Строительство	1060404	1190975
3.	Государственные и общественные организации	55946	54340
4.	Предприятия топливно-энергетической промышленности	145159	39122
5.	Прочие	1130698	1384211
6.	Итого средств клиентов	16	6154393

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.16 Выпущенные долговые обязательства.

		Тыс.руб	
	Статья формы	01.04.2020	01.01.2020
1.	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	-
2.	Итого выпущенных долговых ценных бумаг (векселей)	18	-

По состоянию за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не выпускал долговых ценных бумаг, в том числе собственных векселей.

6.17 Отложенное налоговое обязательство

	Статья формы	01.04.2020	01.01.2020
1.	Отложенное налоговое обязательство	31319	31319

У Банка в отчетном периоде возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 31319 тыс.руб. Данное отложенное налоговое обязательство возникло в связи с переоценкой основных средств на 01.01.2020 года.

6.18 Прочие обязательства.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2020	01.01.2020
1.	Нефинансовые обязательства			
1.1	Средства в расчетах		7940	7176
1.2	Кредиторская задолженность		24707	18946
1.3	Расчеты с поставщиками, покупателями		93	2544
2.	Финансовые обязательства			
2.1	Обязательства по налогам		7678	6272
2.2	Доходы будущих периодов		7052	9873
2.3	Резерв -оценочное обязательство		652	652
2.4	Обязательства по аренде		86469	-
	Итого прочих обязательств	21	134591	44463

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.

На 1 апреля 2020 года у Банка имеется резерв - оценочное обязательство, который был сформирован в 2019 году.

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

	01.04.2020 год Тыс.руб	2019год тыс.руб.
1. Неиспользованные		
Кредитные линии	558525	418076
(Резервы на возможные потери)	(7249)	(6714)
2. Выданные гарантии и		
Поручительства	709033	833020
(Резервы на возможные потери)	(12283)	(11015)
Итого	1248026	1233367

6.20 Уставный капитал.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2020	01.01.2020
1.	Уставный капитал		101000	101000
2.	Итого Уставный капитал	24	101000	101000

За 31 марта 2020 года находилось в обращении обыкновенных акций в размере 10100000 штук, номинальной стоимостью 10 руб. каждая.

Банк в 2019 году успешно реализовал принятое акционерами и Стратегией банка решение по увеличению Уставного капитала на 20 млн.руб. В настоящее время уставный капитал Банка достиг 101 млн.руб.

Ограничений, включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых акционеру – нет.

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

Банк не владеет долями в Уставном капитале.

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

Раздел 1.

7.1 Процентные доходы и расходы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2020 год	01.04.2019 год
1.	Процентные доходы			
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность		57860	95279
1.2	От вложений в ценные бумаги		14786	13167
1.3	По денежным средствам других кредитных организаций		39	216
1.4	По денежным средствам в Банке России		52400	53919
2.	Итого процентных доходов	1	125085	162581
3.	Процентные расходы			
3.1	Срочные депозиты физических лиц		45169	35478
3.3	Срочные депозиты юридических лиц		23031	22949
3.4	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	-
3.5	По привлеченным средствам кредитных организаций		-	-
4.	Итого процентных расходов	2	68200	58427
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3	56885	104154

7.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.04.2020 год	01.04.2019 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	24969	(17141)
1.1	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		20379	11195
1.2	Изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах		2053	389
1.3	Изменение резерва по начисленным процентным доходам	4.1	2537	(28725)
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	(31)	(175)
3.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	17	0	0
4.	Изменение резерва по прочим потерям	18	2429	1430
4.1	Изменение резерва по внебалансовым обязательствам		(346)	808
4.2	Изменение резерва по прочим активам		2775	627
4.3	Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	(5)
5.	Изменение резерва в целом по Банку по всем активам	4,16,17,18	27367	15886

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

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

Тыс.руб

		Статья формы	01.04.2020 год	01.04.2019 год
1.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе:		(1582)	(1020)
1.1	ПАО "Ростелеком"		(1313)	(1020)
1.2	АО "Алрос" (ПАО)		(269)	0
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(1582)	(1020)

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:

		Статья формы	01.04.2020 год	01.04.2019 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		(106543)	(4437)
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(106543)	(4437)

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

		Статья формы	01.04.2020 год	01.04.2019 год
1.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	8462	2713
2.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11	7616	(6092)
3.	Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой		16078	(3379)

7.5 Комиссионные доходы и расходы.

		Статья формы	01.04.2020 год	01.04.2019 год
1.	Комиссионные доходы	14	33068	34195
1.1	Комиссия по расчетным операциям		10358	12129
1.2	Комиссия по кассовым операциям		2621	3504
1.3	Прочие комиссии		16531	16405
1.4	Доходы от банковских гарантий		3558	2157
2.	Комиссионные расходы	15	7801	6988

2.1	Комиссия по расчетным операциям		5048	4474
2.2	Комиссия по кассовым операциям		118	104
2.3	Комиссия за инкассацию		90	90
2.4	Прочие комиссии		2545	2320
4.	Итого чистый комиссионный доход	14-15	25267	27207

Комиссионные доходы Банка снизились против прошлого года на 1940 тыс. руб. или на 7,1 процентных пункта. В комиссионных доходах наибольший удельный вес занимают комиссии по расчетным операциям - 31,3% (1 кв.2019 год – 35,5%), комиссии по кассовым операциям составляют- 7,9%(1 кв.2019 год – 10,2%), на доходы от прочих комиссий приходится -50% (1 кв.2019 год –47,9%), на доходы от банковских гарантий - 10,8% (1 кв.2019 год -6,3%).

7.6 Операционные расходы.

		Статья формы	Тыс.руб	
			01.04.2020 год	01.04.2019 год
1.	Расходы на оплату труда		51387	53512
2.	Отчисления в фонды		15657	16335
3.	Арендная плата		7140	7380
4.	Расходы, связанные с содержанием имущества		2351	2719
5.	Организационные и управленческие расходы		23636	20469
5.1	Охрана		4513	3920
5.2	Информационные услуги, обслуживание вычислительной техники		6697	4036
5.3	Страхование		6956	5403
5.4	Услуги связи		685	703
5.5	Служебные командировки		98	323
5.6	Реклама		0	36
5.7	Прочие		4687	6048
6.	Прочие расходы		29689	31812
6.1	Расходы по межфилиальным ресурсам		27053	28659
6.2	Амортизация основных средств и нематериальных активов		2636	3153
6.3	Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	-
	Итого операционных расходов	21	129860	132227

В операционных расходах за 2019 год – 39,6% (1 кв.2019 г – 40,5%) занимают расходы на оплату труда, 12,1% (1 кв.2019 г – 12,4%) взносы в Фонд социального и медицинского страхования РФ и Пенсионный фонд РФ.

7.7 Информация о вознаграждениях работникам Банка.

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

		01.04.2020 год	01.04.2019 год
1.	Краткосрочные вознаграждения (заработная плата и премия)	51387	53512
2.	Отчисления во внебюджетные фонды	15657	16335
3.	Итого	67044	69847
4.	Фактическая численность	293	291

Для осуществления политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов Советом директоров Банка утверждены внутренние документы, которые разработаны 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.

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

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

		01.04.2020 год	%	01.04.2019 год	%
1.	Заработная плата	34572	67,3	35129	65,6
2.	Стимулирующие выплаты	16815	32,7	18383	34,4
3.	Итого	51387	100	53512	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, 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 во всех подразделениях Банка.

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

		Статья формы	Тыс.руб	
			01.04.2020 год	01.04.2019 год
1.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ		444	9
2.	Налог на прибыль, всего, в том числе:		3609	2244
2.1	Налог на ценные бумаги		856	673
2.2	Налог на прибыль		2753	1571
2.3	Отложенное налоговое обязательство (актив)		0	-
3.	Итого начисленные (уплаченные) налоги	23	4053	2253

Действующая ставка налога на прибыль, используемая Банком составляет 20% (2019 год – 20%).

Раздел 2.

7.9 Прочий совокупный доход.

		Статья формы	Тыс.руб	
			01.04.2020 год	01.04.2019 год
1.	Прибыль (убыток) за отчетный период		18293	9060
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:		-106543	(4437)
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-106543	(4437)
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-106543	(4437)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-106543	(4437)
10	Финансовый результат за отчетный период	10	-88250	4623

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

Общий совокупный убыток Банка за 1 квартал 2020 год составил – 88250 тыс.руб. и состоит из чистой прибыли текущего года в размере 18293 тыс.руб. и прочего совокупного убытка. Прочий совокупный убыток составил 106543 тыс.руб., и сложился за счет уменьшения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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 2020 года	101000	115653	122983	12150	129	911675	1263590
На 1 января 2020 года (скорректированные)	101000	115653	122983	12150	129	911675	1263590
Совокупный доход за отчетный период:		-106576			32	18293	-88251
- прибыль (убыток)						18293	18293
-прочий совокупный доход		-106576			32		-106544
На 1 апреля 2020 года	101000	9077	122983	12150	161	926104	1171475

8.1 Прибыль на акцию и дивиденды.

По итогам 1 квартала 2020 года и предшествующие года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды. "Северный Народный Банк" (ПАО) не имеет конвертируемых ценных бумаг, в связи с чем, величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывается. Базовая прибыль на акцию по итогам 1 квартала 2020 года составила 1,81 руб. (2019 год-2,51 руб.).

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

- Чистая прибыль (убыток) Банка за 1 квартал 2020 год	18293000 руб.
- Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 1 квартала 2020 года	10100000 штук
- Базовая прибыль на акцию (18293000:10100000)	1,81 руб.

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

По итогам 1 квартала 2020 года и в 2019 году денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, были представлены обязательными резервами, депонированными в Банке России.

По состоянию на 1 апреля 2020 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 2020 года составлял 6500 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими на прирост объема денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2020 года являются:

- рост чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности и операционных активов и обязательств на 175541 тыс. руб.,
- за счет приобретения, реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 2014 тыс. руб.,
- рост изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на 11841 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 2019 году принята Стратегия управления рисками и капиталом "Северный Народный Банк" (ПАО), действующая в 2020 году.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк контролирует объемы принятых рисков. Результаты контроля включаются во внутреннюю отчетность по рискам и предоставляются органам управления Банка и 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 подразделение функций осуществляется:

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

Степень подверженности Банка рискам характеризуется сохранением доминирующего положения кредитного и рыночного рисков. В структуре взвешенных по риску активов, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И, компонент кредитного риска составляет на 1 апреля 2020 года -55,1% (2019 год-53,9%), рыночного риска -26,5% (2019 год-26,1%).

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

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 апреля 2020 года:

	Н1.1	Н1.2	тыс. руб. Н1.0
Кредитный риск	2441348	2441348	2591253
Рыночный риск	1245510	1245510	1245510
Операционный риск*	868150	868150	868150
Итого совокупный уровень риска	4555008	4555008	4704913

*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 2020 года:

	Н1.1	Н1.2	тыс. руб. Н1.0
Кредитный риск	2463462	2463462	2613377
Рыночный риск	1272047	1272047	1272047
Операционный риск*	960413	960413	960413
Итого совокупный уровень риска	4695922	4695922	4845837

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-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 № 199-И.

Как видно из приведенных данных, совокупный уровень риска за 1 квартал 2020 год снизился на 140925 тыс. руб. или на 2,9%. Кредитный риск снизился на 22124 тыс. руб. или на 0,4%, рыночный риск снизился на 26537 тыс. руб. (0,5%), операционный риск снизился на 92263 тыс. руб. (2%).

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

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

В целях управления риском концентрации Банк использует следующие методы:

- ведение на уровне Банка единого списка групп связанных контрагентов, основанного на критериях экономической и юридической связанности,
 - лимитирование (в разрезе контрагентов, групп связанных контрагентов, отраслевой принадлежности и пр.).
- Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять присущие Банку формы риска концентрации в отношении кредитного, рыночного риска, а также риска ликвидности, выделяемых Банком в качестве основных.

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

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

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

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

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

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 апреля 2020 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	334900	0	334900
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	216078	0	216078
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	71896	0	71896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10988	0	10988
Средства в кредитных организациях	161416	6500	167916
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5147971	0	5147971
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1072001	131367	1203368
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	9010	0	9010
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	265982	0	265982
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37279		37279
Прочие активы	45922	0	45922

Всего активов	7373443	137867	7511310
		0	
Пассивы		0	
Средства кредитных организаций	-	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	6109952	44441	6154393
Вклады физических лиц	3756556	5630	3 762186
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	31319	0	31319
Прочие обязательства	134591	0	134591
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	19532	0	19532
Всего обязательств	6295394	44441	6339835
Чистая позиция по состоянию за 31 марта 2020 года	1078049	93426	1171475

Как видно из приведенных данных основная деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации. По состоянию на 1 апреля 2020 года около 98,2% активов и более 99,3% обязательств приходится на Российскую Федерацию (2019 г -98,5%, и 99,8%).

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2020 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	202435	0	202435
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	134104	0	134104
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	67896	0	67896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4321	0	4321
Средства в кредитных организациях	87614	6500	94114
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5720535	0	5720535
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1111433	107008	1218441
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	11763	0	11763
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187092	0	187092
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26544		26544
Прочие активы	33618	0	33618

Всего активов	7587355	113508	7700863
		0	
Пассивы		0	
Средства кредитных организаций	-	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	6334596	10808	6345404
Вклады физических лиц	3668804	7952	3 676756
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	442	0	442
Отложенное налоговое обязательство	31319	0	31319
Прочие обязательства	44463	0	44463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	15645	0	15645
Всего обязательств	6426465	10808	6437273
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2019 года	1160890	102700	1263590

Как видно из приведенных данных основная деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2020 года около 98,5% активов и более 99,8% обязательств приходится на Российскую Федерацию (2018 г -97,1%, и 99,7%).

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 №199-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 ,
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25).

Банк ограничивает концентрацию вложений в инструменты одного типа посредством установления лимитов и контрольных уровней объемов отдельных операций (портфелей, вложений). В целях минимизации рисков концентрации портфель ценных бумаг Банка достаточно диверсифицирован. Доля государственных долговых обязательств и корпоративных облигаций составляет соответственно 72,1% и 10,8%. Объем долевых инструментов составляет в портфеле 17,1%. 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 одной из задач 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 апреля 2020 года 1,1% (на 01.01.2020 год 1,0%). В общем объеме активов реструктурированные ссуды снизились по удельному весу к прошлому году до 0,7% (на 01.01.2020 г – 0,8%). 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 560 тыс. руб. и занимают 0,2% от всего объема резервов Банк.

Объем просроченной ссудной задолженности на 1 апреля 2020 года составил по Банку 217829 тыс. руб. или 4,2% (в 2019 году – 3,9%) от общего объема чистой ссудной задолженности. 99,9% просроченной задолженности приходится на юридические лица и 0,1% 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				-	-
На срок от 31 до 90 дней					-
на срок свыше 180 дней	39305	590	177636	298	217829
Всего просроченная задолженность	39305	590	177636	298	217829

- на просроченную задолженность свыше 180 дней приходится 100%.

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

Против начала года просроченная задолженность снизилась на 7485 тыс. руб. или на 3,3%.

Просроченная задолженность по требованиям по получению процентных доходов, составила на 1 апреля 2020 года 24233 тыс. руб. (2019 г - 27374 тыс. руб.).

Информация об объемах и сроках просроченных требований Банка по получению процентных доходов в разрезе контрагентов по состоянию на 01.04.2020 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					-
на срок свыше 180 дней	-	23516	717	-	24233
Всего просроченные требования	-	23516	717	-	24233

10.3.2 Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Реализация залоговой политики 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 течение 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	01.04.2020		01.01.2020	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1.	Имущество (кроме ценных бумаг)	2524903	18,6	2736569	18,5
2.	Гарантийный депозит	256000	1,9	256000	1,7
3.	Гарантии и поручительства	10803919	79,5	11724123	79,8
	ИТОГО	13584822	100	14716692	100

По итогам 1 квартала 2020 года стоимость имущества, принятого Банком в обеспечение по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, составила 2524903 тыс. руб., на 1 января 2020 года – 2736569 тыс. руб.

За отчетный период 2020 года произошло снижение стоимости залогового обеспечения на 875870 тыс. руб. или на 6,1%.

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
01.01.2020	146235	12265	133970	2217029
01.04.2020	143788	16021	127767	2147779

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.	
		01.04.20	01.01.20
1.	Процентный риск (ПР)*	58732	53992
2.	Общий риск	19135	19829
3.	Специальный риск	39597	34163
4.	Фондовый риск (ФР)*	33206	43659
5.	Общий риск	16603	21829,5
6.	Специальный риск	16603	21829,5
7.	Валютный риск (ВР)*	7701,5	4112,6
8.	Совокупный рыночный риск (РР)	1245510	1272047

*умножается на коэффициент 12,5

В отчетном периоде наблюдается снижение величины рыночного риска, в основном в части фондового риска на общую сумму 26537 тыс. руб. (2,1%). Наибольшую долю в величине рыночного риска Банка составляют процентный и фондовый риск, по состоянию на 01.04.2020 их доля составляет соответственно 58,9% и 33,3%. Стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. В Банке разработано Положение «Об оценке и управлении уровнем рыночного риска», которое определяет основные принципы управления рыночным риском с учетом отечественной и международной банковской практики.

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

Структура финансовых инструментов, включаемых в расчет рыночного риска, представлена на 1 апреля 2020 года:

- долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а именно корпоративными акциями - ПАО "Ростелеком" и АО "Алрос"(ПАО),
- 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 апреля 2020 года. Данные эффективные

процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. рублей 01.04.2020 год	Средняя эффективная процентная ставка 01.04.2020 год	Балансовая стоимость тыс. рублей 01.01.2020 год	Средняя эффективная процентная ставка 01.01.2020 год
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	287974	0%	227244	0%
Средства в других банках				
- в рублях	81435	0%	54662	0%
- в долларах США	75118	0,33%	18959	0,7%
- в ЕВРО	11363	0%	20493	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	10988	0%	4321	0%
Чистая ссудная задолженность				
- в рублях	5147971	7,84%	5720535	7,5%
- в долларах США	0	0%	0	0%
- в ЕВРО				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- в рублях	713576	5,05%	796687	5,22%
- в долларах США	417197	3,09%	361721	3,16%
- в Евро	72595	3,33%	60033	3,33%
Процентные обязательства				
Средства клиентов				
- в рублях	5568275	4,6%	5892211	5,1%
- в долларах США	478084	0,57%	366735	0,75%
- в ЕВРО	108034	0,1%	86458	0,1%

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 1006813 тыс. руб. (в 2019 году - 949893 тыс. руб.). Это ликвидные бумаги и входят в Ломбардный список Банка России, что позволяет оценивать уровень риска в отношении облигаций Банка, как достаточно низкий. Все ценные бумаги имеют рыночные котировки. За 1 квартал 2020 года объем ценных бумаг, подверженных процентному риску вырос в Банке на 56920 тыс. руб. или на 6% . Процентный риск по данному портфелю вырос до 734156 тыс. руб. (2019 год - 674900 тыс. руб.) или на 8,8%.

Банк подвержен **фондовому риску**, а именно риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности, а именно по акциям эмитентов ПАО "Газпром" , ПАО "Ростелеком" и АО "Алрос"(ПАО), которые находятся в портфеле Банка в сумме 207543 тыс. руб. (в 2019 году - 272869 тыс. руб.). Объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами против начала года снизился на 23,9% (за счет снижения рыночных цен на акции ПАО "Газпром") и занимает в чистых активах Банка 2,8%.(в 2019 году -3,5%).

По итогам 1 квартала 2020 года фондовый риск Банка снизился до 415085 тыс. руб. (2019 год - 545738 тыс. руб.) или на 23,9%.

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 1 квартала 2020 года валютный риск составил 96269 тыс.руб. (2019 год - 51407 тыс. руб.). За отчетный период валютный риск вырос на 87,3%.

В целом по итогам 1 квартала 2020 года рыночный риск снизился по Банку до 1245510 тыс. руб.(2019 год - 1272047 тыс. руб.), или на 2,1%.

10.5 Риск ликвидности.

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

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

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

Казначейство для контроля риска ликвидности использует метод прогнозирования 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 апреля 2020 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	334900	0	0	0	0	334900
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	216078	0	0	0	71896	287974
2.1 Обязательные резервы					71896	71896
3. Средства в кредитных организациях	167916	0	0	0	0	167916
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10988	0	0	0	0	10988
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3520615	325460	563386	738510	0	5147971
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1203368	0	0	0	0	1203368
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	82049	183933	265982
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				37279		37279
10. Прочие активы	29899	14423	739	861	0	45922

11.Требования по текущему налогу на прибыль	0	0		9010	0	9010
12.Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
13. Всего активов	5483764	339883	564125	867709	255829	7511310
Пассивы						
14.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2642564	1572217	1384677	554935	0	6154393
15.1Вклады физических лиц	1298319	1281725	1064402	117740	0	3762186
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
19.Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	31319	31319
20.Прочие обязательства	40842	10944	15103	67702	0	134591
21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19532	0	0	0	0	19532
22. Всего обязательств	2702938	1583161	1399780	622637	31319	6339835
Чистый разрыв ликвидности за 31 марта 2020 года	2780826	(1243278)	(835655)	245072	224510	1171475
Совокупный разрыв ликвидности за 31 марта 2020 года	2780826	1537548	701893	946965	1171475	

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

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

Руководство Банка считает, что, исходя из представленных выше данных, Банк по состоянию за 31 марта 2020 года имеет сбалансированную структуру активов и пассивов по срокам размещения и погашения, что наглядно подтверждают нормативы ликвидности.

Общий уровень ликвидности в целом и рассчитанные нормативы ликвидности Банка (мгновенной, текущей, долгосрочной) показывают, что сложившиеся значения на порядок выше нормативного уровня, что отражает способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами. По состоянию на 1 апреля 2020 года их значение составило:

Наименование	Нормативное	На 01.04.2020 г	На 01.01.2020 г
--------------	-------------	-----------------	-----------------

	значение		
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	67,206%	63,761%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	180,436%	197,581%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	45,361%	45,723%

Доля высоколиквидных активов в общей структуре активов Банка продолжает оставаться высокой и составляет на 1 апреля 2020 г -20,4% (1 января 2020 года – 15,6%). Структура высоколиквидных активов Банка представлена следующими активами: вложения в государственные бумаги – 57,2%, денежные средства в кассе – 21,9%, средства, размещенные в Центральном Банке РФ, включая средства на корсчете – 14,1%, прочие 6,8%.

Для управления риском текущей ликвидности Банк проводит оценку запаса ликвидности путем расчета объема доступной ликвидности. В состав показателя доступной ликвидности включаются денежные средства (остатки в кассе и на корреспондентском счете в Банке России, депозиты, размещенные в Банке России, средства на корреспондентских счетах в банках), ликвидные ценные бумаги. Ключевыми показателями оценки являются коэффициенты покрытия доступной ликвидностью совокупных средств клиентов. По состоянию на 1 апреля 2020 года доступная ликвидность обеспечивает на 85,6% 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 апреля 2020 года составил 12,08% (1 января 2020 года 11,559%). Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составил 12,185%. Нормативное значение составляет 3%. В 1 квартале 2020 года наблюдается некоторое изменение значений показателя финансового рычага в сторону роста, что связано со снижением на 3,2% объема балансовых активов и внебалансовых требований под риском. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага Банка, за отчетный период не выявлено.

Показатель финансового рычага призван:

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

10. 6 Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

Ниже приведенная таблица отражает общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2020 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	3587350	146673	227183	607899	521469	497554	5588128
Итого процентных финансовых обязательств	862053	685575	948746	1434359	584197	106433	4621363

обязательств							
Процентный разрыв по балансовым счетам	2725297	-538902	-721563	-826460	-62728	391121	966765
Совокупный процентный разрыв по балансовым счетам	2725297	2186395	1464832	638372	575644	966765	

Анализ чувствительности выполнен исходя из сценария изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов по операциям в рублях и в валюте. В случае одномоментного уменьшения/увеличения процентных ставок чистый процентный доход Банка за 1 квартал 2020 год был бы на 30100 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 32436 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в рублях,
- Снижению/увеличению чистого процентного дохода за год на 2336 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов в валюте.

10.7 Операционный риск.

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

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

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

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

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

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

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

По итогам 1 квартала 2020 года операционный риск в целом по Банку составил 868150 тыс. руб. (2019 г - 960413 тыс. руб.), и снизился за отчетный период на 92263 тыс. руб. или на 9,6%.

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

	2019 год	2018 год	2017 год
1. Чистые процентные доходы	278849	303196	354381
2. Чистые непроцентные доходы	131695	156760	164167
Доход для целей расчета капитала	410544	459956	518548

В Банке разработано «Положение об организации управления операционным риском», которое направлено на минимизацию операционного риска, служит для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает

соблюдение действующего законодательства сотрудниками банка и направлено на обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

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

Управление операционным риском ведется на постоянной основе. Если Банком не выполняются лимиты, установленные по операционному риску, данная информация незамедлительно доводится до Совета Директоров с указанием причин и разработанных мероприятий по их недопущению в дальнейшем. По итогам 1 квартала 2020 года и в 2019 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 неапробированности законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности банка или его клиентов, основные усилия по минимизации данного риска банк направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников банка, а также применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства. Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля, включает в себя:

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

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 (1,7% от чистых активов), а также тщательный отбор контрагентов-нерезидентов по проводимым операциям, как правило, стран Еврзоны с высоким уровнем доходов, страновой риск оценивается Банком как незначительный.

10.11 Стратегический риск.

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

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

11. Информация об управлении капиталом.

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

В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 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.

Для определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков Банк использует стандартную методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на плановый (целевой) уровень

достаточности капитала. Плановый (целевой) уровень достаточности капитала утверждается Советом директоров Банка в рамках бизнес-планирования в составе Стратегии. Для учета в рамках данного подхода иных значимых рисков и нефинансовых рисков, в отношении которых исходя из установленного Банком России порядка не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу) (не включены в норматив достаточности капитала), Банком применяются следующие методы:

- в отношении иных значимых для Банка рисков – процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности рассчитывается потребность в капитале, дополнительно учитываемая в целях ВПОДК, с учетом которого осуществляется взвешивание активов по рискам и расчет показателей достаточности;
- для покрытия риска концентрации, остаточного риска и прочих присущих деятельности Банка нефинансовых рисков, связанных с реализацией мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития, Банк предусматривает наличие резерва (буфера) по капиталу, с учетом которого осуществляется взвешивание активов по рискам и расчет показателей достаточности.

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	01.04.2020 год	01.01.2020 год
1.	Базовый капитал	29	974509	963252
1.1	Уставный капитал		101000	101000
1.2	Резервный фонд		12150	12150
1.3	Прибыль предшествующих лет		883595	872938
1.4	Уменьшение источников базового капитала		-22236	-22836
2.	Основной капитал	45	974509	963252
2.1	Уставный капитал		101000	101000
2.2	Резервный фонд		12150	12150
2.3	Прибыль предшествующих лет		883595	872938
2.4	Уменьшение источников основного капитала		-22236	-22836
3.	Дополнительный капитал	58	228889	247493
3.1	Прибыли текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией		4406	14510
3.2	Прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения		-	-
3.3	Уменьшение источников дополнительного капитала		-	-
3.4	Прирост стоимости имущества		122983	122983
3.5	Субординированный кредит (депозит, заем)		101500	110000
4.	Капитал Банка	59	1203398	1210745

	<i>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) %</i>			
5.	Показатель достаточности собственных средств (капитала) в %	63	25,577*	24,985*
5.1	Показатель достаточности базового капитала в процентах	61	21,394*	20,513*
5.2	Показатель достаточности основного капитала в процентах	62	21,394*	20,513*
6.	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе %:	64	7,0	6,75
6.1	надбавка поддержания достаточности капитала	65	2,5	2,250
6.2	антициклическая надбавка	66	0	0
7.	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	68	15,394	14,513

*норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составит 25,962%, норматив достаточности базового и основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составит 21,512%.

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 апреля 2020 года 101,5 млн.руб.

Кроме того в состав источников дополнительного капитала включена стоимость имущества при переоценке основных средств в сумме 122,9 млн.руб. В прибыли предшествующих лет Банк отразил переоценку по ценным бумагам, подтвержденную аудиторской организацией по состоянию на 1 января 2019 года. Сложившаяся переоценка по состоянию на 1 апреля 2020 года была скорректирована на переоценку по выбывшим бумагам.

На базовый и основной капитал приходится – 81% всего собственного капитала Банка и 19% приходится на дополнительный капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 72% уставного капитала – 8,4%, резервного фонда – 1,0%, фонда переоценки основных средств – 10,2% и субординированного депозита – 8,4%.

Банк в течение 1 квартала 2020 и 2019 годах соблюдал все внешние требования к капиталу.

12. Информация об операциях со связанными сторонами.

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

	01.04.2020 год	Средняя	01.01.2020 год	Средняя
	Тыс. руб.	% ставка	тыс. руб.	% ставка
Активы				
Ссудная и приравненная к ней				
Задолженность, в том числе:				
1.Юридическим лицам	91851	12%	115144	13%
(Резервы под обесценение)	(9174)		(13419)	

1.1 Задолженность по векселям (Резервы под обесценение)	-	-	-	-	-
2.Управленческому персоналу (Резервы под обесценение)	13300 (1675)	9%		13690 (1673)	10%
Итого	94302			113742	

Обязательства

Депозиты физических лиц	360389	5,5%		285313	5,5%
Средства юридических лиц	56059	0		46645	0
Выпущенные векселя	0			0	
Итого	416448			331958	

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году Банк не списывал задолженность связанным с Банком сторонам.

В отчете о финансовых результатах на 1 апреля 2020 год были отражены следующие суммы со связанными сторонами:

Доходы:

- проценты полученные – 4378 тыс. руб. (1 кв.2019 год – 3372 тыс. руб.),
- доходы за РКО – 49 тыс. руб. (1 кв.2019 год - 45 тыс. руб.).

Расходы:

- проценты уплаченные за депозиты физ. лиц – 520 тыс. руб. (1 кв.2019 год – 401 тыс. руб.),
- другие расходы (в т.ч. плата за аренду) - 7140 тыс. руб. (1 кв.2019 год - 7269 тыс. руб.).

Банк в течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имелась заинтересованность.

Фактическая численность персонала Банка составляет на 1 апреля 2020 года 293 человека, из них численность ключевых сотрудников составляет 8 человек.

Вознаграждение ключевым сотрудникам Банка составило за 1 квартал 2020 года 3825 тыс. руб. (1 кв.2019 год- 3405 тыс. руб.). Уплачено страховых взносов в сумме 962 тыс. руб. (1 кв.2019 год- 997 тыс. руб.).

Доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат ключевым сотрудникам Банка в общем объеме фонда оплаты труда составила по итогам 1 квартала 2019 года – 5,7% (1 кв.2019 г – 6,4%), доля в общем объеме страховых взносов составила – 6,1% (1 кв.2019 г -6,1%).

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 1 квартала 2020 года и в 2019 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.

Председатель Правления "Северный Народный Банк" (ПАО)
Зам. главного бухгалтера

07 мая 2020 года



Перваков В.Е.
Оленюк Н.А.