

**Пояснительная информация к бухгалтерской
(финансовой) отчетности «Северный Народный
Банк» (АО) за 9 месяцев 2020 года.**

Содержание

1. Введение	4
2. Общая информация о «Северный Народный Банк» (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	7
3.1 Основные направления деятельности	7
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	24
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	33
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	35
6.12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36
6.13 Прочие активы	36
6.14 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	37
6.15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или Убыток	37
6.16 Выпущенные долговые обязательства	37
6.17 Отложенное налоговое обязательство	37
6.18 Прочие обязательства	37
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	39
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	40
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	44
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	49
10.3.2	Информация о характере и стоимости полученного обеспечения	50
10.4	Рыночный риск	51
10.5	Риск ликвидности	54
10.6	Процентный риск банковского портфеля	57
10.7	Операционный риск	57
10.8	Правовой риск	58
10.9	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	59
10.10	Страновой риск	60
10.11	Стратегический риск	60
11.	Информация об управлении капиталом	60
11.1	Структура капитала	62
12.	Операции со связанными сторонами	63
13.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работников кредитной организации	64
14.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов.	64
15.	Опубликование пояснительной информации	64

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (акционерное общество) (далее – Банк) за 9 месяцев 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» (акционерное общество)

2.1 Данные о государственной регистрации

Полное фирменное наименование Банка: «Северный Народный Банк» (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).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 10 марта 2020 года (протокол № 2) о прекращении публичного статуса, наименование Банка изменено на «Северный Народный Банк» (акционерное общество), «Северный Народный Банк» (АО).

Основание прекращения публичного статуса - регистрация Устава в новой редакции и внесение 03.07.2020 г. в единый государственный реестр юридических лиц сведений о фирменном наименовании.

Сокращенное наименование Банка: «Северный Народный Банк» (АО)

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 октября 2020 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Руб. / Доллар США	79,6845	61,9057
Руб. / Евро	93,0237	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 последней замены универсальной лицензии в Банке России: 03.07.2020

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» (АО) является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». С 4 ноября 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы страхования под № 126.

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

	за 9 месяцев 2020 года	Тыс.руб. за 2019 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	16088	24521
По состоянию на 1 октября 2020 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком за весь период в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет		169543 тыс. руб.

2.6 Информация об обособленных структурных подразделениях

В состав Банка входят следующие обособленные подразделения:

	01.10. 2020 год	01.01. 2020 год
На территории Российской Федерации		
Филиалы	3	3
Дополнительные офисы	7	2
Кредитно-кассовый офис	0	1
Операционные кассы вне кассового узла	0	11
Итого обособленных подразделений	10	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» (АО) является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International, аффилированным членом международной системы Master Card Incorporated, участником платежной системы «МИР», участником международных безналичных денежных переводов Western Union, Unistream, системы «Золотая корона».

2.8 Списочная численность персонала

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

	01.10. 2020 год		01.01. 2020год	
Головной офис	147	54%	160	54,9%
Филиальная сеть	125	46%	131	44,1%
Фактическая численность персонала Банка	272	100%	291	100%

2.9 Рейтинг Банка.

В феврале 2018 года рейтинговым агентством «Эксперт РА» «Северный Народный Банк» (АО) 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» (АО), рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности «Северный Народный Банк» (АО) на уровне **ruBB-** с изменением прогноза по рейтингу – со стабильного на негативный.

В августе 2020 года рейтинговым агентством «Эксперт РА» проведена процедура актуализации рейтинга «Северный Народный Банк» (АО): на заседании рейтингового комитета (протокол № 15822 от 12.08.2020) рейтинг кредитоспособности «Северный Народный Банк» (АО) установлен на уровне ruB+, прогноз по рейтингу установлен «стабильный».

2.10 Система корпоративного управления Банка.

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

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

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

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

Совет директоров

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации, Уставом Банка определен перечень решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров. В состав Совета Директоров входят по состоянию на 1 октября 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» (АО)). В Правление по состоянию на 1 октября 2020 года входят:

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

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» (АО) 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 октября 2020 года действует 7 дополнительных офисов (четыре в г. Сыктывкаре, один в г. Ухте, один в г. Сосногорске, один в г. Усинске). В третьем квартале 2020 года Банк провел работу по оптимизации сети внутренних структурных подразделений Банка: были закрыты три операционных кассы вне кассового узла (две в г. Сосногорске и одна в г. Усинске), остальные операционные кассы были преобразованы в дополнительные офисы.

На долю филиалов приходится 29% общей валюты баланса банка, 11% всех кредитных вложений банка и 32% 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» (АО) является единственным самостоятельным банком.

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 3 квартал 2020 года.

Динамика ключевых показателей Банка по итогам 3 квартала 2020 года представлена ниже:

Основные показатели (тыс. руб.).

	01.10.20	01.01.20
Уставный фонд	101000	101000
Резервный фонд	15150	12150
Собственный капитал	1190389	1210745
Балансовая прибыль	12842	28369
Чистая прибыль	- 4042	25349
Рентабельность капитала	- 0,34%	2,1% *
Рентабельность активов	- 0,05%	0,33%**
Валюта баланса	7539561	7700863
Чистая ссудная задолженность	5288016	5720512
Привлеченные средства	6298107	6389867

*рассчитано, как отношение чистой прибыли к капиталу Банка

**рассчитано, как отношение чистой прибыли к чистым активам

По итогам 9 месяцев 2020 года валюта баланса Банка снизилась против прошлого года на 161302 тыс. руб. или на 2,1%, составив на 1 октября 2020 года 7539561 тыс. руб.

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

За 9 месяцев 2020 год капитал банка снизился на 20356 тыс. руб. или на 1,7%. Капитал Банка составил на 1 октября 2020 год 1190389 тыс. руб.

Удельный вес базового и основного капитала достиг в структуре собственных средств 81,5% (2019 г – 79,6%), дополнительный капитал 18,5% (2019 г – 20,4%).

Показатель достаточности капитала Н1.0 существенно превышает минимальный уровень в 8% и составляет 26,088% (2019 год – 24,985%). Показатель достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составляет 21,991% (2019 год – 20,513%), минимальные уровни по ним составляют соответственно 4,5% и 6%.

Финансовый результат. По итогам 9 месяцев 2020 года Банк получил балансовую прибыль в размере 12842 тыс. руб. (за 9 мес. 2019 г – 35487 тыс. руб.). Снижение финансового результата происходило как на фоне снижения доходов от основной деятельности, так и снижения операционных расходов. Доходы от основной деятельности снизились против соответствующего периода прошлого года на 71903 тыс. руб. (на 16,8%), операционные расходы снизились на 49478 тыс. руб. (на 12,7%). Основным фактором, оказавшим влияние на снижение финансового результата, стало снижение процентных доходов, обусловленное:

-уменьшением кредитования юридических и физических лиц на фоне сложившейся экономической ситуации;

-неоднократным снижением в течение 9 месяцев 2020г. ключевой ставки Центрального Банка. В результате Банк вынужден был снижать ставки размещения как по вновь заключаемым кредитным договорам, так и по ранее заключенным. Кроме того, Банк имеет значительные вложения в депозиты, размещенные в банке России, имеющие относительно невысокую доходность. Проводимая Банком в 3 квартале работа по адекватному снижению ставок привлечения пока не дала ощутимых результатов, так как имеет отсроченный эффект.

После уплаты налога на прибыль (с учетом отложенных налогов) по итогам 9 месяцев 2020 года Банк получил чистый убыток в размере 4042 тыс.руб. (за 9 мес. 2019 г. чистая прибыль 28955 тыс.руб.). На снижение чистой прибыли Банка оказало влияние увеличение отложенного налогообложения, вызванное волатильностью валютных курсов и падением рубля.

Банком за отчетный период уплачено налогов в бюджет в сумме 3457тыс. руб. (за 9 мес. 2019 года -17944тыс. руб.).

Кредитные вложения. Основным направлением деятельности, которое оказывает существенное влияние на активы Банка, является кредитование юридических и физических лиц. В области кредитования юридических лиц основной акцент делается на предоставление услуг компаниям малого и среднего бизнеса реальных секторов экономики в регионах присутствия Банка. По итогам 9 месяцев 2020 года доля кредитных вложений с учетом депозитов, размещенных в Банке России, в структуре активов банка составила 70,1% (2019 г – 74,3%). Кредитный портфель Банка составил на 1 октября 2020 года 5288016 тыс.руб. (2019 г – 5720512 тыс.руб.).

Объемы кредитных операций по географическим регионам распределились на 1 октября 2020 года следующим образом: на Головной офис (г. Сыктывкар) приходится 88,8% от ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку, на филиал в г. Ухте – 6,6%, на филиал в г. Усинск – 4,2%, на филиал в г. Москве – 0,4%.

С целью комплексного обслуживания клиентов Банк предоставляет своим клиентам банковские гарантии, по состоянию на 1 октября 2020 года объем гарантий составил 645383 тыс.руб. (2019 г –833020 тыс.руб.).

Кредитная политика Банка нацелена на формирование хорошо диверсифицированного кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов, категорий заемщиков, отраслей с целью снижения потерь по кредитному риску, как одному из значимых. По состоянию на 1 октября 2020 года объем просроченной задолженности по кредитам составляет 207970 тыс.руб. или 3,7% от размера ссудной задолженности Банка (2019г -225314 тыс.руб.). Просроченная задолженность по кредитам по сравнению с прошлым годом снизилась на 17344 тыс. руб. или на 7,7%. Резерв под просроченную задолженность сформирован в размере 100%. Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля кредитных вложений составляет 5,0%.

Вложения в ценные бумаги. Банк работает на рынке ценных бумаг с различными инструментами: государственными облигациями, еврооблигациями, корпоративными облигациями и акциями. Сохранность средств, инвестированных в портфели ценных бумаг, обеспечивается за счет высокого кредитного качества приобретаемых ценных бумаг и диверсификацией по различным эмитентам. Общий объем портфеля ценных бумаг на 1 октября 2020 года составил 1206446 тыс. руб. и занимает в активах 16,0% (2019 г – 15,9%).

Ресурсная база. Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. За 9 месяцев 2020 год произошло незначительное снижение объема привлеченных средств Банка на 159266 тыс. руб. или 2,5%.

Основным источником фондирования Банка по-прежнему являются вклады населения. По сравнению с началом года объемы вкладов физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей) снизились на 284053 тыс. руб. или на 8,5%. Доля вкладов населения в средствах клиентов Банка по удельному весу составила 49,7% (2019 г – 53,0%). С учетом средств индивидуальных предпринимателей их доля составила 57,3% (2019 г – 58,4%).

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов по сравнению с началом года возросли на 654462 тыс. руб. или на 55,3%. Удельный вес данного источника привлечения в общем объеме клиентских средств возрос на 1 октября 2020 года до 29,7% (2019 г – 18,7%).

Депозиты предприятий за отчетный период снизились на 529675 тыс. руб. или на 29,4% процентных пункта. Удельный вес депозитов юридических лиц в привлеченных средствах Банка снизился до 20,5% (2019 г – 28,4%).

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

Основной составляющей чистого дохода Банка являются чистые процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода, полученного по итогам 9 месяцев 2020 года, составила 161719 тыс. руб., что на 83130 тыс. руб. или на 34,0% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (за 9 мес.2019 г – 244849 тыс. руб.).

Сумма чистого процентного дохода, скорректированного на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля, составила 169046 тыс. руб. (за 9 мес. 2019 г - 248345 тыс. руб.). Сумма чистого комиссионного дохода составила 72278 тыс. руб. (за 9 мес. 2019 г – 82875 тыс. руб.). В структуре чистого дохода Банка по итогам 9 месяцев 2020 года доля чистого процентного дохода снизилась до 47,6% (9 мес. 2019 г – 58,2%), доля чистого комиссионного дохода составила 20,4% (за 9 мес. 2019 г – 19,4%).

За 9 месяцев 2020 год получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 153489 тыс. руб., что на 70637 тыс. руб. или на 31,5% меньше, чем за соответствующий период прошлого год (за 9 мес. 2019 г – 224126 тыс. руб.).

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в основном в Банке России, за 9 месяцев 2020 года составили 133663 тыс. руб. (за 9 мес. 2019 г – 152412 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2020 года уплачено процентных расходов на сумму 170183 тыс. руб., что на 6272 тыс. руб. или на 3,5% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (за 9 мес. 2019 г - 176455 тыс. руб.).

Доходы по операциям с ценными бумагами по итогам 9 месяцев 2020 года составили 47266 тыс. руб. (за 9 мес.2019 г – 44075 тыс. руб.).

Другими источниками чистого дохода Банка являются операции с иностранной валютой, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, доходы от участия в капитале других юридических лиц, а также прочие доходы. Чистый доход по данным операциям за 9 месяцев 2020 год составил 110833 тыс.руб. (за 9 мес. 2019 г – 109565 тыс. руб.).

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года произошло снижение совокупного объема доходов на 88273 тыс. руб. или на 13,9%. Совокупный объем доходов за 9 месяцев 2020 года составил 547768 тыс. руб. (за 9 мес.2019 г – 636041 тыс. руб.).

Расходы за 9 месяцев 2020 год снизились против соответствующего периода прошлого года на 65628 тыс. руб. или на 10,9% и составили 534926 тыс. руб. (за 9 мес. 2019 г - 600554 тыс. руб.).

Структура доходов состоит:

- Процентные доходы от кредитования - 287152 тыс. руб. или 52,4% в структуре доходов (за 9 мес. 2019 г - 376538 тыс. руб. – 59,2%),
- Комиссии полученные – 94860 тыс. руб. или 17,3% (за 9 мес.2019 г – 105863 тыс. руб. – 16,6%),
- Доходы от ценных бумаг- 47266 тыс. руб. или 8,6% (за 9 мес. 2019 г - 44075 тыс. руб. – 6,9%),
- Доходы от валютных операций – 23826 тыс. руб. или 4,3% (за 9 мес.2019 г -8710 тыс. руб. – 1,4%),
- Доходы от участия в капитале юридических лиц – 14912 тыс.руб. или 2,7% (за 9 мес.2019 -16414 тыс.руб. – 2,6%)
- Прочие операционные доходы - 72095 тыс. руб. или 13,2% (за 9мес.2019 г – 84441 тыс. руб. – 13,3%).
- Доходы от восстановления резервов -7657 тыс.руб. или 1,4% (за 9 мес. 2019 г-0 тыс.руб.-0%),

Структура расходов состоит:

- Процентные расходы - 170183 тыс. руб. или 31,8% (за 9 мес..2019 г - 176455 тыс. руб. – 29,4%),
- Операционные расходы - 340232 тыс. руб. или 63,6% (за 9 мес.2019 г -389710 тыс. руб. – 64,9%),
- Комиссионные расходы - 22582 тыс. руб. или 4,2% (за 9 мес..2019 г - 22988 тыс.руб. или 3,8%),
- Расходы от валютных операций - 0 тыс.руб. или 0,0% (за 9 мес. 2019 г -7846 тыс.руб. или 1,3%),
- Уплаченные налоги -1929 тыс.руб. или 0,4% (за 9 мес 2019 г 1709 тыс. руб. или 0,3%).
- Расходы по созданию резервов - 0 тыс. руб. (за 9 мес.2019 г – 1846 тыс. руб. или 0,3%),

За 9 месяцев 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 7327 тыс. руб. (за 9 мес. 2019 года восстановлено 3496 тыс. руб.).

Кроме того, за 9 месяцев 2020 года было восстановлено резервов под прочие потери в сумме 365 тыс. руб. и создано под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 35 тыс. руб. (за 9 мес. 2019 года создано резервов под прочие потери в сумме 5172 тыс. руб. и создано под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 170 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 с марта 2020 года в России наблюдается рост курса рубля к доллару и евро, а также снижение биржевых индексов.

Банк считает, что геополитические риски, повышенная волатильность на финансовых рынках, ухудшение эпидемиологической ситуации негативно отразятся на российской экономике.

В виду неопределенности продолжительности событий, вызванных пандемией COVID 19, Банк не может с высокой степенью точности 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. Центральным Банком Российской Федерации было разработано ряд мер, направленных на стабилизацию ситуации в финансовой сфере. В частности, принятые меры касались бухгалтерского учета переоценки по ценным бумагам, возможности включения кредитными организациями операций в 6-ти иностранных валютах в расчет обязательных нормативов по официальному курсу валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 1 марта 2020, не увеличение резервов по заемщикам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии. Мониторинг финансовой ситуации осуществляется Банком России на постоянной основе.

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» (АО) 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 в Стратегии развития банка принял решение по увеличению Уставного капитала банка на 20 млн.руб. Общим собранием акционеров данное решение было утверждено. 24.09.2020 года Банк России принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций «Северный Народный Банк» (акционерное общество), размещаемых путем закрытой подписки.

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 плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 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, отдельного 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,

- Положения Банка России от 02 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение № 604-П),
- Положения Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П),
- Положения Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П),
- Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-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 месяц на последний календарный день месяца, при значительном увеличении кредитного риска, при выдаче (погашении) актива.

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.

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 формирования 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» (АО)».

Периодичность переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг производится ежедневно.

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

Банк осуществляет переоценку по справедливой стоимости всех «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

ценных бумаг, находящихся в портфеле банка на конец текущего дня, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

Критерии существенности.

Первоначальное признание

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

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

Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка)

Критерии существенности изменения справедливой стоимости не устанавливаются.

Существенное изменение условий выпуска ценных бумаг.

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

Методы определения амортизированной стоимости.

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

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

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

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

При расчете ЭСП учитываются все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП. Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

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

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

Отражение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

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

PD - вероятность наступления дефолта;

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

LGD - удельный вес убытков в случае дефолта.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается по состоянию на дату первоначального признания, при значительном увеличении кредитного риска, при погашении актива, а также 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.

Основные средства принимаются к учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

Банк имеет право, не чаще одного раза в год (на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года) переоценивать группы однородных объектов основных средств

по справедливой стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

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

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

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

Восстановление объектов основных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация основных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

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

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

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

Оценка производится с использованием действующих цен на активном рынке аналогичного имущества, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, а также 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 и предметов 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 ставки дисконтирования 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 В5 - В8 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 октября 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 9 месяцев 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	01.10.2020 год	01.01.2020 год
1.	Денежные средства	1	189075	202435
2.	Денежные средства на счетах в ЦБ (кроме обязательных резервов)	2	222985	134104
3.	Средства в кредитных организациях:			
	Российской Федерации		167112	96360
	Других стран		160612	89883
			6500	6500
	Резерв под возможное обесценение по корсчетам		(431)	(2246)
4.	Итого средств в кредитных организациях	3	166681	94137
5.	Итого денежных средств и их эквивалентов	1,2,3	578741	430676

Денежные средства и их эквиваленты занимают 7,7% 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 в Центральном Банке РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию на 1 октября 2020 года общая сумма средств одного банка в средствах кредитных организаций составила 50424 тыс. руб., или 30,3% (2019 год - 40904 тыс. руб. или 43,5%) от суммы средств в кредитных организациях. Все средства в кредитных организациях включены в Стадию 1. По итогам 9 месяцев 2020 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях восстановлен на сумму 1815 тыс.руб.

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

В данную категорию включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Цель инвестирования – получение максимальной прибыли от вложений в ценные бумаги за счет проведения продаж и покупок облигаций и акций при росте рыночной стоимости ценных бумаг на постоянной основе.

тыс.руб.				
		Статья формы	01.10.2020 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»		-	4321
	АК «Алроса» (ПАО)		8165	-
	ПАО «Сбербанк»		11362	-
3.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4	19527	4321

В отчетном периоде проводились сделки с акциями трех эмитентов: ПАО «Ростелеком», АК «Алроса» (ПАО), ПАО «Сбербанк». В 3 квартале были проданы акции ПАО «Ростелеком». С 2019 года Банк начал проводить операции с акциями АК «Алроса» (ПАО). Компания имеет кредитные рейтинги агентства Fitch и «Standard & Poor s» на уровне ВВВ-, а также рейтингового агентства Moody's на уровне Вaa2. Во втором квартале 2020 года Банк приобрел акции ПАО «Сбербанк». Банк имеет кредитные рейтинги агентства Fitch Ratings на уровне ВВВ, Moody'S на уровне Вaa3, а также АКРА на уровне ААА(RU). Ценные бумаги вышеперечисленных эмитентов допущены ПАО Московская биржа к торгам, включены в список для расчета Индекса ММВБ и Индекса РТС и величина влияния указанных ценных бумаг на данные индексы составляет 1% и более.

В целом доля вложений в финансовые активы, оцениваемые о справедливой стоимости через прибыль и убыток составляет на 1 октября 2020 года в чистых активах Банка 0,3%.

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

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

тыс.руб.				
		Статья формы	01.10.2020	01.01.2020
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку		1001610	949893
1.1	Российские государственные облигации		530125	528139
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ		-	-
1.3	Еврооблигации Российской Федерации		334274	314746
1.4	Купонные облигации Банка России (КОБР)		-	-
1.5	Корпоративные еврооблигации		137211	107008
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		185309	268548
2.1	Корпоративные акции:			
2.1.1	ПАО «Газпром»		185309	268548
3.	Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	1186919	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 октября 2020 года портфель Банка «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» представлен следующими бумагами:

- государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Сроки погашения разных выпусков данных бумаг: ноябрь 2021 года - май 2034 года, имеют доходность к погашению 7,6%. Их доля составляет в портфеле 44,7% (2019 г - 43,3%).

- государственные облигации внешнего облигационного займа РФ, которые являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Данные бумаги приобретены с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых. Данные облигации имеют срок погашения - март 2030 года и доходность к погашению 4,61% годовых (2019 г -4,61% годовых).

- еврооблигации Минфина РФ регистрационный номер RU000A0ZZVE6 в ЕВРО сроком погашения 04.12.2025 г., ставка купона 2,88%, имеют доходность к погашению 2,93%.

- еврооблигации Минфина РФ с регистрационным номером RU000A0JXTS9 и регистрационным номером RU000A0ZVVN4 сроком погашения соответственно 23.06.2027 г. и 21.03.2029 г., ставками купона 4,25% и 4,38%, с доходностью к погашению 4,45% и 4,63%.

Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена исходя из количества ценных бумаг, принадлежащих банку, и средневзвешенной цены облигации на отчетную дату на торговой площадке. Их доля составляет в портфеле 28,2% (2019 год – 25,8%).

- корпоративные еврооблигации, представленные бумагами двух эмитентов: RZD Capinal PLC (XS1501561739) и Rosneft International Finance LTD (XS0861981180).

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 ВВВ- (рейтинговое агентство «Standart & Poog's»), ВВВ (рейтинговое агентство «Fitch»), срок погашения 06.10.2020г., ставку купона 3,45% и доходность к погашению на уровне 3,16%.

Компания Rosneft International Finance LTD зарегистрирована в Ирландии и действует в интересах «Нефтяной компании» Роснефть (ПАО). Еврооблигации имеют международные рейтинги: Moody,s на уровне Вaa3 , и «Standart & Poog's» на уровне ВВВ-, срок погашения 06.03.2022г., ставку купона 4,20% и доходность к погашению 3,45%.

Доля корпоративных еврооблигаций в «финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» составила 11,6% (2019 год-8,8%).

Еврооблигации приобретены банком на внебиржевом рынке, входят в Ломбардный список Банка России.

- корпоративные акции, представленные 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 15,6% (2019 г-22,0%) в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже приведена информация о географической концентрации долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 октября 2020 года:

тыс.руб.

		Россия	Другие развитые страны
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	864399	137211
1.1	Российские государственные облигации	530125	
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ	-	
1.3	Еврооблигации Российской Федерации	334274	-
1.4	Корпоративные еврооблигации	-	137211
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	185309	-
2.1	Корпоративные акции:		
2.1.1	ПАО «Газпром»	185309	
3.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1049708	137211

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

		в тыс.руб.	
		Сумма	%
1.	Органы государственного управления	864399	72,8
2.	Оптовая торговля	185309	15,6
3.	Транспорт	81206	6,9
4.	Нефтяная отрасль	56005	4,7
5.	Финансовая отрасль	0	0
6.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1186919	100

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

		тыс.руб.			
		Облигации федерального займа	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
1.	Непросроченные и необесцененные:			-	-
	- с рейтингом от Ваа3 до ВВВ-	530125	334274	137211	1001610
	- с рейтингом ВВ+			-	-
2.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	530125	334274	137211	1001610

Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением вложений в облигации федерального займа), являются базой, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России №611-П формируются резервы на возможные потери. Ценные бумаги отнесены к первой категории качества. По МСФО (IFRS) 9 в базу для резервирования включаются корпоративные облигации. По состоянию на 1 октября 2020 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, созданы в размере 162 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 уровню иерархии.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по состоянию на 1 октября 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	19527	-	-	19527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- долговые ценные бумаги	1001610	-	-	1001610
- долевые ценные бумаги	185309	-	-	185309
Здания	-	145766	-	145766
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	37157	-	37157
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	189075	-	189075
Средства в Центральном банке РФ	-	222985	72028	295013
Средства в кредитных организациях	-	-	166681	166681
Чистая ссудная задолженность	-	3800000	1488016	5288016
Итого финансовых и нефинансовых активов	1206446	4394983	1726725	7328154
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	-	170000	6016138	6186138
- вклады физ.лиц с учетом предпринимателей	-	-	3524177	3524177
Итого финансовых обязательств	0	170000	6016138	6186138

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
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	202435	-	202435
Средства в Центральном банке РФ	-	134104	67896	202000
Средства в кредитных организациях	-	-	94137	94137
Чистая ссудная задолженность	-	3670000	2050512	5720512
Итого финансовых и нефинансовых активов	1222762	4180757	2212545	7616064
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	-	170000	6175404	6345404
- вклады физ.лиц с учетом предпринимателей	-	-	3676736	3676756
Итого финансовых обязательств	0	170000	6175404	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 9 месяцев 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 октября 2020 года заблокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России ОФЗ 26223 в количестве 60000 штук на сумму 62847 тыс.руб. (2019 год - 61444 тыс.руб.). Кредитами Банка России в течение 9 месяцев 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	01.10.2020	01.01.2020*
1.	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	5587053	6038066
2.	Просроченная задолженность		229681	252688
3.	Доля просроченной задолженности в %		4,1	4,2

* Ссудная задолженность включает сумму наращенных процентов согласно методике формирования Агрегированного баланса формы 0409806.

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

Таблица № 2.
тыс.руб.

		Статья формы	01.10.2020	01.01.2020*
1.	Физические лица		215866	230290
2.	Юридические лица		1531882	2098471
3.	МБК		3839305	3709305
4.	Векселя		0	0
5.	Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		5587053	6038066
6.	Резервы на возможные потери, в том числе:		(299037)	(317554)
7.	Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	5288016	5720512

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

Таблица № 3
тыс.руб

		01.10.2020	%	01.01.2020	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5288016	100	5720512	100
1.1	До 10 дней	3807178	72,0	3681959	64,4
1.2	От 10 до 30 дней	18505	0,3	80407	1,4
1.3	От 30 до 90 дней	206406	3,9	157385	2,8
1.4	От 90 до 180 дней	227467	4,3	282999	4,9
1.5	От 180 до 366 дней	328050	6,2	690123	12,1
1.6	Более 366 дней	700410	13,2	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

		01.10.2020	%	01.01.2020*	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5587053	100	6038066	100
1.1	Республика Коми	1763761	31,6	2204255	36,5
1.2	г. Москва и Московская область	3823292	68,4	3833811	63,5
	Резервы на возможные потери	(299037)		(317554)	
2.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5288016	100	5720535	100

Пояснение к Таблице № 4

По стр.1.2 в состав ссудной задолженности включены депозиты, размещенные в Банке России.

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

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

Таблица №5
тыс.руб.

		01.10.2020	%	01.01.2020*	%
1.	Юридические лица, в том числе:	1531882	100	2098471	100
1.1	Торговля	352958	23,0	357055	17,0
1.2	Строительство	629337	41,1	504305	24,0
1.3	Посреднические услуги	358833	23,4	338115	16,1
1.4	Промышленность	13530	0,9	114225	5,4
1.5	Транспорт и связь	42143	2,8	34661	1,7

1.6	Сельское и лесное хозяйство	-	-	0	0,0
1.6	Прочие виды**	135081	8,8	750110	35,7

**в прочие виды в том числе входит задолженность органов местного самоуправления в сумме 15033 тыс. руб. или 1,0% (2019 г -615804 тыс.руб. или 29,3%).

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

Таблица №6
тыс.руб.

		01.10.2020	%	01.01.2020*	%
1.	Задолженность по кредитам физических лиц, в том числе:	215866	100	230290	100
1.1	Жилищные кредиты	119719	55,5	126207	54,8
1.1.1	Из них ипотечные кредиты	77535	35,9	84582	54,2
1.2	Автокредиты	0	0	0	0
1.3	Кредиты под прочие цели	96147	44,5	104083	45,2

Ипотечные жилищные кредиты занимают в жилищных кредитах 64,8% (в 2019 году – 67,0%).

Задолженность по Автокредитам по состоянию на 1 октября 2020 и 1 января 2020 года отсутствует. Существенных изменений в структуре концентрации риска по видам кредитов для физических лиц за отчетный период не произошло.

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 октября 2020 года:

	МБК	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным организациям	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность						
I стадия	3800000	893205	337721	212596	15033	5258555
II стадия	0	73633	23144	2040	0	98817
III стадия	39305	188556	590	1230	0	229681
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета оценочного резерва	3839305	1155394	361455	215866	15033	5587053

<i>Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>						
I стадия	0	-25365	-2998	-3842	-32	-32237
II стадия	0	-13238	-22948	-933	0	-37119
III стадия	-39305	-188556	-590	-1230	0	-229681
Итого оценочного резерва	-39305	-227159	-26536	-6005	-32	-299037
Итого ссудной задолженности	3800000	928235	334919	209861	15001	5288016

Ниже приведена классификация активов по категориям качества на 1 октября 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	3826645	1234714	239671	50195	207970	5559195		5559195
Наращенные %	221	4201	1700	25	21711	27858		27858
Итого	3826866	1238915	241371	50220	229681	5587053		5587053
Резерв по ссудной задолженности	0	31099	39324	1404	207970	279797	-2870	276927
Резерв по нарастанным %	0	153	588	14	21711	22466	-356	22110
Итого резервов	0	31252	39912	1418	229681	302263	-3226	299037
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3826866	1207663	201459	48802	0	5284790	3226	5288016

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
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>						
I стадия	3670000	745158	385438	224018	615804	5640418
II стадия	0	138035	4465	2493	0	144993
III стадия	39305	208909	662	3 779	0	252654
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета оценочного резерва	3709305	1 092102	390565	230290	615804	6038066
<i>Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>						
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	3670000	826764	386902	222345	614501	5720512

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 %	63	3979	639	48	27374	32126		32103
Итого	3679959	1797513	304457	3482	252655	6038089		6038066
Резерв по ссудной задолженности	0	40436	30950	1902	225281	298569	-8630	289939
Резерв по нарастанным %	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	3679959	1756792	273356	1553	0	5711683	8852	5720512

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 PIT 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 октября 2020 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. В течение отчетного периода Банк проводил операции с однодневными рублевыми облигациями банка ВТБ (ПАО), которые отражаются на балансе Банка по амортизированной стоимости. Объем оборота за 9 месяцев 2020г. составил 25669813 тыс.руб. Программа выпуска краткосрочных биржевых облигаций предусматривает размещение бумаг на Московской бирже на ежедневной основе по заранее объявленной цене. Погашение бумаг осуществляется на следующий рабочий

день до 12.00, что позволяет использовать вернувшиеся средства для проведения стандартных банковских платежей. Ориентиром уровня доходности по однодневным облигациям является коридор между депозитной ставкой Банка России и уровнем рынка МБК.

6.9 Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

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

6.10 Отложенный налоговый актив.

		Статья формы	01.10.2020	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	01.10.2020	01.01.2020
1.	Основные средства		363865	262928
1.1	Имущество, полученное в финансовую аренду		102118	-
2.	Земля		6421	6421
3.	Вложения в сооружение (строительство)		-	40
4.	Материальные запасы		1721	2368
5.	Нематериальные активы		37802	27247
6.	Амортизационные отчисления под нематериальные активы		(9999)	(7861)
7.	Амортизационные отчисления		(139468)	(104051)
7.1	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду		(31302)	-
8.	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	11	260342	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 производил – 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», которое находится по адресу: г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, стр.1; включен в единый реестр саморегулируемых организаций оценщиков 09.07.2007г., 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 30 сентября 2020 года равна 145766 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 9 месяцев 2020 года представлена ниже в таблице:

тыс.руб.

Группы	Здания и сооружения	Активы в форме права пользования	Компьютерная техника	Транспортные средства	Капитальные вложения	Земля	Нематериальные активы	прочие	ИТОГО
1.Первоначальная стоимость									
На 01.01.2020 г	200215	113103	12052	9440	40	6421	27247	43589	412107
Поступления	0	14251	0	0	0	0	10714	3373	28338
Выбытия	0	20296	310	820	40	0	159	4071	25696
Переоценка	0	(4940)	0	0	0	0	0	0	(4940)
На 01.10.2020 г	200215	102118	11742	8620	0	6421	37802	42891	409809
2.Накопленная амортизация									
На 01.01.2020 г	52541	22663	11428	6651	0	0	7861	33431	134575
За период	1908	16132	391	1114	0	0	2297	1883	23725
Переоценка амортизации	0	(1568)	0	0	0	0	0	0	(1568)
Полная по выбывшим	0	5925	310	820	0	0	159	51	7265
На 01.10.2020 г	54449	31302	11509	6945	0	0	9999	35263	149467
3.Остаточная стоимость									
На 01.10.2020 г	145766	70816	233	1675	0	6421	27803	7628	260342

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 октября 2020 года 70816 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:

тыс.руб.

	01.10.2020	01.01.2020
Менее 1 года	19992	29360
Итого обязательств по аренде	19992	29360

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

На 1 октября 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	01.10.2020	01.01.2020
1.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:		37581	26763
1.1	Жилая недвижимость		25008	22212
1.2	Нежилая недвижимость		12573	4551
2.	Резерв под обесценение		(424)	(219)
3.	Итого долгосрочные активы для продажи	12	37157	26544

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 9 месяцев 2020 года:

Тыс. руб.

Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	26544
Поступления	11006
Выбытия	122
Резервы под обесценение	-205
Переоценка долгосрочных активов для продажи	-66
Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 30 сентября 2020 года	37157

На долгосрочные активы, предназначенные для продажи, имеются ограничения прав собственности на сумму 2796 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	01.10.2020	01.01.2020
1.	Нефинансовые активы		10138	23570
1.1	Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)		333	1062
1.2	Расчеты с прочими дебиторами		518	691
1.3	Расчеты с поставщиками		9287	21817
2.	Финансовые активы		179841	117353
2.1	Присужденные штрафы		104043	103443
2.2	Расходы будущих периодов		-	-
2.3	Расчеты по ценным бумагам и прочие требования		75798	13910
3.	Резерв под обесценение		(104911)	(107305)
	Итого активов	13	85068	33618

По состоянию за 30 сентября 2020 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет 47 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	01.10.2020	01.01.2020
1.	Юридические лица		2641345	2668648
1.1	Текущие (расчетные) счета		1390728	902425
1.2	Срочные депозиты		1250617	1766223
1.3	Наращенные проценты		0	69
2.	Физические лица (включая ИП)	16.2.1	3524177	3676756
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)		769254	552767
2.2	Срочные вклады (депозиты)		2754923	3123989
2.3	Наращенные проценты		20616	26561
3.	Итого средств клиентов	16	6186138	6345404

Ниже приведена информация средств клиентов по отраслям экономики:

тыс.руб.

		Статья формы	01.10.2020	01.01.2020
1.	Физические лица		3544793	3676756
2.	Строительство		1055643	1190975
3.	Государственные и общественные организации		61476	54340
4.	Предприятия топливно-энергетической промышленности		238536	39122
5.	Прочие		1285690	1384211
6.	Итого средств клиентов	16	6186138	6345404

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

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

6.16 Выпущенные долговые обязательства.

тыс.руб

		Статья формы	01.10.2020	01.01.2020
1.	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	-
2.	Итого выпущенных долговых ценных бумаг (векселей)	18	-	-

За 9 месяцев 2020 года и 2019 год Банк не выпускал долговых ценных бумаг, в том числе собственных векселей.

6.17 Отложенное налоговое обязательство

		Статья формы	01.10.2020	01.01.2020
1.	Отложенное налоговое обязательство	20	34672	31319

У Банка в отчетном периоде возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 34672 тыс.руб. Данное отложенное налоговое обязательство возникло главным образом в связи с переоценкой основных средств.

6.18 Прочие обязательства.

тыс.руб

		Статья формы	01.10.2020	01.01.2020
1.	Нефинансовые обязательства			
1.1	Средства в расчетах		5242	6176
1.2	Кредиторская задолженность		20455	18946
1.3	Расчеты с поставщиками, покупателями		1286	2544
2.	Финансовые обязательства			
2.1	Обязательства по налогам		7784	6272
2.2	Доходы будущих периодов		3817	9873
2.3	Резервы -оценочные обязательств некредитного		148	652

	характера			
2.4	Обязательства по аренде		73237	-
	Итого прочих обязательств	21	111969	44463

Информация в разрезе сроков привлечения приведена в пункте 10.5

Рост статьи «прочие обязательства» по сравнению с началом года связан с отражением «арендных обязательств» в балансе Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12 ноября 2018 года №659-П, вступившего в силу с 01.01.2020 года. Удельный вес указанного показателя составил в прочих обязательствах 65,4%.

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 начало года на балансе Банка числился резерв - оценочное обязательство некредитного характера в сумме 652 тыс.руб. В течении отчетного периода по исполнительному листу было списано с корреспондентского счета банка сумма иска в размере 476 тыс.руб. Оставшаяся сумма резерва была восстановлена на доходы Банка. На 1 октября 2020 года у Банка имеется резерв - оценочное обязательство некредитного характера в сумме 148 тыс.руб

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:

	01.10.2020г. тыс.руб.	01.01.2020г. тыс.руб.
1. Неиспользованные кредитные линии (Резервы на возможные потери)	595912 (7642)	338600 (5609)
2. Выданные банковские гарантии и поручительства (Резервы на возможные потери)	645383 (13267)	833020 (10036)
3. Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	82387	79476
Итого	1302773	1235451

6.20 Уставный капитал.

		тыс.руб		
		Статья формы	01.10.2020	01.01.2020
1.	Уставный капитал		101000	101000
2.	Итого Уставный капитал	24	101000	101000

По состоянию на 1 октября 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	01.10.2020 год	01.10.2019 год
1.	Процентные доходы			
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность		153489	224126
1.2	От вложений в ценные бумаги		44750	44766
1.3	По денежным средствам других кредитных организаций		56	971
1.4	По денежным средствам в Банке России		133607	151441
2.	Итого процентных доходов	1	331902	421304
3.	Процентные расходы			
3.1	По привлеченным средствам физических лиц		112419	113689
3.3	По привлеченным средствам юридических лиц		57764	62766
3.4	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		-	-
3.5	По привлеченным средствам кредитных организаций		-	-
4.	Итого процентных расходов	2	170183	176455
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3	161719	244849

7.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов.

		тыс.руб		
		Статья формы	01.10.2020 год	01.10.2019 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	7327	3496
1.1	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2964	37623
1.2	Изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах		1815	310
1.3	Изменение резерва по начисленным процентным доходам	4.1	2548	(34437)
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	(35)	(170)
3.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	17	0	0
4.	Изменение резерва по прочим потерям	18	365	(5172)
4.1	Изменение резерва по внебалансовым обязательствам		(2348)	(2774)
4.2	Изменение резерва по прочим активам		2683	(1741)
4.3	Изменение резерва по оценочным обязательствам		30	(657)
5.	Изменение резерва в целом по Банку по всем активам	4,16,17,18	7657	(1846)

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

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

		тыс.руб		
		Статья формы	01.10.2020 год	01.10.2019 год
1.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе по акциям:			
1.1	ПАО «Ростелеком»		1186	(691)
1.2	АК «Алроса» (ПАО)		(32)	0
1.3	ПАО «Сбербанк»		1362	0
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(2516)	(691)

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

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

		тыс.руб.		
		Статья формы	01.10.2020 год	01.10.2019 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		(79886)	122204
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(79886)	122204

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

		тыс.руб.		
		Статья формы	01.10.2020 год	01.10.2019 год
1.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	17576	8710
2.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11	6250	(7846)
3.	Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой		23826	864

7.5 Комиссионные доходы и расходы.

		тыс.руб.		
		Статья формы	01.10.2020 год	01.10.2019 год
1.	Комиссионные доходы	14	94860	105863
1.1	Комиссия по расчетным операциям		56988	68281
1.2	Комиссия по кассовым операциям		9304	12298
1.3	Прочие комиссии		18032	19237
1.4	Доходы от банковских гарантий		10536	6047
2.	Комиссионные расходы	15	22582	22988
2.1	Комиссия по расчетным операциям		19140	15859

2.2	Комиссия по кассовым операциям		445	524
2.3	Комиссия за инкассацию		344	478
2.4	Прочие комиссии		2653	6127
4.	Итого чистый комиссионный доход	14-15	72278	82875

Комиссионные доходы Банка снизились против соответствующего периода прошлого года на 11003 тыс. руб. или на 10,4 процентных пункта. В комиссионных доходах комиссии по расчетным операциям составляют - 60,1% (за 9 мес.2019 год – 64,5%), комиссии по кассовым операциям составляют- 9,8% (за 9 мес.2019 год – 11,6%), на доходы от прочих комиссий приходится -19,0% (за 9 мес..2019 год –18,2%), на доходы от банковских гарантий -11,1% (за 9 мес.2019 год -5,7%).

7.6 Операционные расходы.

			тыс.руб	
	Статья формы		01.10.2020 год	01.10.2019 год
1.	Расходы на оплату труда		128768	146295
2.	Отчисления в фонды		38525	43270
3.	Арендная плата по краткосрочной аренде		1352	22388
4.	Амортизация по активам в форме права пользования		16136	-
5.	Расходы, связанные с содержанием имущества		8030	7332
6.	Организационные и управленческие расходы		72768	81389
6.1	Охрана		14332	14333
6.2	Информационные услуги, обслуживание вычислительной техники		22929	24417
6.3	Страхование		16526	18584
6.4	Услуги связи		2834	2931
6.5	Служебные командировки		187	670
6.6	Реклама		30	71
6.7	Прочие		15930	20383
7.	Прочие расходы		74653	89036
7.1	Расходы по межфилиальным ресурсам		67037	79627
7.2	Амортизация основных средств и нематериальных активов		7594	9409
7.3	Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи		22	-
	Итого операционных расходов	21	340232	389710

В операционных расходах за 9 мес.. 2020 года – 37,8% (за 9 мес.2019 г – 37,5%) занимают расходы на оплату труда, 11,3% (за 9 мес .2019 г – 11,1%) взносы в Фонд социального и медицинского страхования РФ и Пенсионный фонд РФ.

7.7 Информация о вознаграждениях работникам Банка.

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

		01.10.2020 год	01.10.2019 год
1.	Краткосрочные вознаграждения (заработная плата и премия)	128768	146295
2.	Отчисления во внебюджетные фонды	38525	43270
3.	Итого	167293	189565
4.	Фактическая численность	272	289

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:

		тыс.руб.			
		01.10.2020	%	01.10.2019	%
1.	Заработная плата	91718	71,2	101022	68,6
2.	Стимулирующие выплаты	37050	28,8	45273	31,4
3.	Итого	128768	100	146295	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.

		тыс.руб		
	Статья формы	01.10.2020 год	01.10.2019 год	
1.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	1929	1709	
2.	Налог на прибыль, всего, в том числе:	16884	6532	
2.1	Налог на ценные бумаги	3457	3194	
2.2	Налог на прибыль	0	14750	
2.3	Отложенное налоговое обязательство (актив)	13427	(11412)	
3.	Итого начисленные (уплаченные) налоги	23	18813	8241

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

Раздел 2.

7.9 Прочий совокупный доход.

		тыс.руб		
	Статья формы	01.10.2020 год	01.10.2019 год	
1.	Прибыль (убыток) за отчетный период	-4042	28955	
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:	-79886	122204	
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых			

	активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-79886	122204
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-10074	22884
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-69812	99320
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-69812	99320
10	Финансовый результат за отчетный период	10	-73854	128275

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

Общий совокупный убыток Банка за 9 месяцев 2020 год составил – 73854 тыс.руб. и состоит из чистого убытка текущего года в размере 4042 тыс.руб. и прочего совокупного убытка в размере 69812 тыс.руб.. Прочий совокупный убыток сложился за счет уменьшения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 79886 тыс.руб. и уменьшения налога на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток в размере 10074 тыс.руб. Банк не воспользовался правом, предусмотренным Указанием Банка России от 24.03.2020г. №5420-У, на послабления в части бухгалтерского учета ценных бумаг, а именно отражения долговых и долевых ценных бумаг, приобретенных до 01.03.2020г. и оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход, по справедливой стоимости, сложившейся на 01.03.2020 года.

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:		-69845			33	-4042	-73854
- прибыль (убыток)						-4042	-4042
-прочий совокупный доход		-69845			33		-69812
Прочие движения				3000		-6863	-3863
На 1 октября 2020 года	101000	45808	122983	15150	162	900770	1185873

8.1 Прибыль на акцию и дивиденды.

По итогам 9 месяцев 2020 года и предшествующие года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды. «Северный Народный Банк» (АО) не имеет конвертируемых ценных бумаг, в связи с чем, величина разведенной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывается. Базовая прибыль (убыток) на акцию по итогам 9 месяцев 2020 года составила (-0,40) руб. (2019 год - 2,51 руб.).

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

- Чистая прибыль (убыток) Банка за 9 месяцев 2020 год	-4042000руб.
- Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 9 месяцев 2020 года	10 100 000 штук
- Базовая прибыль (убыток) на акцию (-4042000:10100000)	- 0,40 руб.

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

По итогам 9 месяцев 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 октября 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 (EUROPE) SE в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам.

Основными факторами, повлиявшими на изменение объема денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2020 года являются:

- снижение чистых денежных средств, полученных от использования в операционной деятельности на 16468 тыс. руб.,
- рост денежных средств, полученные от использования в инвестиционной деятельности на 53482 тыс. руб.,
- рост изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты на 13464 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 и пассивам Банка,

по процентному риску банковского портфеля -риск ухудшения финансового положения, вследствие уменьшения капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения % ставок на рынке,

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» (АО), 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 и риск концентрации.

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 октября 2020 года 54,9% (2019 год-53,9%), рыночного риска -26,1% (2019 год-26,3%).

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

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

	Н1.1	Н1.2	тыс. руб. Н1.0
Кредитный риск	2354867	2354867	2504773
Рыночный риск	1190114	1190114	1190114
Операционный риск*	868150	868150	868150
Итого совокупный уровень риска	4413131	4413131	4563037

*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, 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 стандартный подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 199-И.

Как видно из приведенных данных, совокупный уровень риска за 9 месяцев 2020 год снизился на 282800 тыс. руб. или на 5,8%. Снижение произошло по всем компонентам совокупного риска: кредитный риск снизился на 108604 тыс. руб. или на 4,2%, рыночный риск на 81933 тыс.руб. или на 6,4%, операционный риск снизился на 92263 тыс. руб. или на 9,6%.

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

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

В целях управления риском концентрации Банк использует следующие методы:

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

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

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов,

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

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

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

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

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 октября 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.

тыс.руб.

	Россия	Другие страны	Всего
Активы			
Денежные средства	189075	0	189075
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	295013	0	295013
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	72028	0	72028
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19527	0	19527
Средства в кредитных организациях	160181	6500	166681
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5288016	0	5288016
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1049708	137211	1186919
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	260342	0	260342
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37157		37157
Прочие активы	85068	0	85068
Всего активов	7395850	143711	7539561
Пассивы		0	
Средства кредитных организаций	-	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	6046577	139561	6186138
Вклады физических лиц	3520536	3641	3524177
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	34672	0	34672
Прочие обязательства	111969	0	111969

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	20909	0	20909
Всего обязательств	6214127	139561	6353688
Чистая позиция по состоянию за 30 сентября 2020 года	1181723	4150	1185873

Как видно из приведенных данных основная деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации. По состоянию на 1 октября 2020 года 98,1% активов и 97,8% обязательств приходится на Российскую Федерацию (2019 г -98,5%, и 96,2%).

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.

тыс.руб.

	Россия	Другие страны	Всего
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
Пассивы		0	
Средства кредитных организаций	-	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	6098596	246808	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	6190465	246808	6437273
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2019 года	1396890	-133300	1263590

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).

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 совокупном кредитном портфеле Банка на 1 октября 2020 года 1,9%, в кредитном портфеле Банка (без учета депозитов, размещенных в Банке России) – 6,1% (на 01.01.2020 года соответственно 1,0% и 2,5%). Как правило, это кредиты с хорошим 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 по решению уполномоченного органа составил 1070 тыс. руб. (сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П - 22366 тыс.руб.)

Объем просроченной ссудной задолженности на 1 октября 2020 года составил по Банку 229681 тыс. руб. (на 01.01.2020г – 252688 тыс.руб.)

Просроченная задолженность по ссудам 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	167562	513	207970
Всего просроченная задолженность	39305	590	167562	513	207970

Резервы под просроченную задолженность созданы в размере 100%.

Просроченная задолженность по требованиям по получению процентных доходов, составила на 1 октября 2020 года 21711 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 01.10.2020 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	-	20994	717	-	21711
Всего просроченные требования	-	20994	717	-	21711

Резервы под просроченную задолженность по процентам созданы в размере 100%.

В 2020 году основным вызовом экономике стало стремительное распространение эпидемии COVID - 19. Банком России и Правительством было разработано ряд мер поддержки реального сектора экономики и населения. Системные факторы, обусловленные COVID -19, привели к росту реструктуризации кредитных портфелей. В этой связи Банком России было предоставлено право уполномоченным органам кредитных организаций не ухудшать оценку финансового положения и (или) качества обслуживания долга заемщиков(контрагентов), кредитоспособность которых ухудшилась в связи с распространением коронавирусной инфекции. По Банку объем таких кредитов составил на 01.10.2020г. 262509 тыс.руб.

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	01.10.2020		01.01.2020	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1.	Имущество (кроме ценных бумаг)	2708920	20,6	2736569	18,5
2.	Гарантийный депозит	200837	1,5	256000	1,7
3.	Гарантии и поручительства	10248191	77,9	11724123	79,8
	ИТОГО	13157948	100	14716692	100

Банк использует обеспечение в форме гарантийного депозита 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	1275674
01.10.2020	88357	14577	73780	862892

10.4 Рыночный риск.

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

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

Структура рыночного риска:

№п/п	Наименование риска	тыс.руб.	
		01.10.20	01.01.20
1.	Процентный риск (ПР)*	55911,59	53992,17
2.	Общий риск	18192,77	19829,34
3.	Специальный риск	37718,82	34162,83
4.	Фондовый риск (ФР)*	32773,80	43659,02
5.	Общий риск	16386,90	21829,51
6.	Специальный риск	16386,90	21829,51
7.	Валютный риск (ВР)*	6523,71	4112,58
8.	Совокупный рыночный риск (РР)	1190113,75	1272047,13

*умножается на коэффициент 12,5

В отчетном периоде наблюдается снижение величины рыночного риска на общую сумму 81933 тыс. руб. или на 6,4%. Снижение произошло главным образом в части фондового риска в связи со снижением справедливой стоимости акций, имеющих в портфеле банка. Наибольшую долю в величине рыночного риска Банка составляет процентный риск, по состоянию на 01.10.2020 его доля составляет 58,7%.

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.

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

- долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а именно корпоративными акциями - АК «Алроса» (ПАО) и ПАО «Сбербанк»;
- долговыми и долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а именно - Облигациями федерального займа, Еврооблигациями Российской Федерации, корпоративными еврооблигациями и корпоративными акциями - ПАО «Газпром»,

- открытыми позициями, номинированными в иностранной валюте и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

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

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

Банк оценивает и управляет следующими видами процентных рисков:

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

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

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

Приведенная ниже таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 1 октября 2020 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. рублей 01.10.2020 год	Средняя эффективная процентная ставка 01.10.2020 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	295013	0%	227244	0%
Средства в других банках				
- в рублях	70519	0%	54662	0%
- в долларах США	57298	0,4%	18982	0,7%
- в ЕВРО	38864	0%	20493	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	19527	0%	4321	0%
Депозиты в Банке России				
- в рублях	3800000	4,18%	3670000	5,25%
- в долларах США	0		0	
- в ЕВРО	0		0	
Чистая ссудная задолженность клиентов				
- в рублях	1488016	11,15%	2050512	11,56%
- в долларах США	0		0	
- в ЕВРО	0		0	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- в рублях	715434	4,95%	796687	5,22%
- в долларах США	440174	3,10%	361721	3,16%
- в Евро	31311	2,87%	60033	3,33%
Процентные обязательства				
Средства на расчетных счетах				
- в рублях	1744870	0%	1126459	0%
- в долларах США	9017	0%	1383	0%
- в ЕВРО	19776	0%	14606	0%
Средства на срочных депозитах и вкладах				
- в рублях	3830329	4,33%	4765752	6,05%
- в долларах США	469766	0,51%	365352	0,75%
- в ЕВРО	112380	0,10%	71852	0,12%

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 1001610 тыс. руб. (в 2019 году - 949893 тыс. руб.). Это ликвидные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, что позволяет оценивать уровень риска в отношении данных бумаг, как достаточно низкий. Все ценные бумаги имеют рыночные котировки. За 9 месяцев 2020 года объем ценных бумаг, подверженных процентному риску вырос в Банке на 51717 тыс. руб. или на 5,4%. Процентный риск по данному портфелю вырос до 698895 тыс. руб. (2019 год - 674902 тыс. руб.) или на 3,6%.

Банк подвержен фондовому риску, а именно риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности, которые находятся в портфеле Банка в сумме 204836 тыс. руб. (в 2019 году - 272869 тыс. руб.). Справедливая стоимость долевых финансовых инструментов против начала года снизилась на 68033 тыс.руб. или на 24,9% (за счет снижения рыночных цен на акции).

В результате по итогам 9 месяцев 2020 года фондовый риск Банка снизился до 409673 тыс. руб. (2019 год - 545738 тыс. руб.) или на 24,9%.

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 9 месяцев 2020 года валютный риск составил 81546 тыс.руб. (2019 год - 51407 тыс. руб.). За отчетный период валютный риск вырос на 58,6%.

В целом по итогам 9 месяцев 2020 года снижение по фондовому риску перекрыло рост по процентному и валютному риску. В результате рыночный риск по Банку снизился до 1190114 тыс. руб. (2019 год - 1272047 тыс. руб.) или на 6,4%.

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,
- ежемесячно анализирует разрывы в сроках погашения требований и обязательств с расчетом избытка (дефицита) ликвидности,
- ежемесячно анализирует структуру ресурсной базы Банка,
- ежемесячно оценивает финансовую устойчивость Банка по группе показателей ликвидности,
- 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 внутридневной платежной позиции в разрезе валют, ведение платежного календаря на основании балансовых данных и данных о предстоящих поступлениях и платежах, ежедневный мониторинг обязательных нормативов ликвидности, а также прогнозирование значений обязательных нормативов ликвидности при планировании крупной сделки.

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

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк поступает следующим образом:

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

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам востребования (погашения) по состоянию на 1 октября 2020 года:

тыс.руб.

	Менее 1месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока	Всего
Активы						
1.Денежные средства	189075	0	0	0	0	189075
2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	222985	0	0	0	72028	295013
2.1Обязательные резервы					72028	72028
3.Средства в кредитных организациях	166681	0	0	0	0	166681
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19527	0	0	0	0	19527
5.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3825683	433873	328050	700410	0	5288016
6.Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1186919	0	0	0	0	1186919
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	70816	189526	260342
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				37157		37157
10.Прочие активы	75984	6583	2441	60	0	85068
11.Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	11763	0	11763
12.Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
13. Всего активов	5686854	440456	330491	820206	261554	7539561
Пассивы						
14.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2658646	1455082	1384287	688123	0	6186138
15.1Вклады физических лиц	1083490	1153036	1086114	201537	0	3524177
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		0				0

прибыль						
19.Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	34672	34672
20.Прочие обязательства	31203	15744	12376	52646	0	111969
21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20909	0	0	0	0	20909
22. Всего обязательств	2710758	1470826	1396663	740769	34762	6353688
Чистый разрыв ликвидности за 30 сентября 2020 года	2976096	(1030370)	(1066172)	79437	226882	1185873
Совокупный разрыв ликвидности за 30 сентября 2020 года	2976096	1945726	879554	958991	1185873	

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

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

Руководство Банка считает, что, исходя из представленных выше данных, Банк по состоянию за 30 сентября 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 октября 2020 года их значение составило:

Наименование	Нормативное значение	На 01.10.2020 г	На 01.01.2020 г
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	55,503%	63,761%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	181,220%	197,581%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	40,831%	45,723%

Доля высоколиквидных активов в общей структуре активов Банка продолжает оставаться высокой и составляет на 1 октября 2020 г -19,6% (1 января 2020 года – 15,6%). Структура высоколиквидных активов Банка представлена следующими активами: вложения в государственные бумаги – 58,6%, денежные средства в кассе – 12,8%, средства, размещенные в Центральном Банке РФ, включая средства на корсчете – 21,9%, прочие 6,7%.

Для управления риском текущей ликвидности Банк проводит оценку запаса ликвидности путем расчета объема доступной ликвидности. В состав показателя доступной ликвидности включаются денежные средства (остатки в кассе и на корреспондентском счете в Банке России, депозиты, размещенные в Банке России, средства на корреспондентских счетах в банках), ликвидные ценные бумаги. Ключевыми показателями оценки являются коэффициенты покрытия доступной ликвидностью совокупных средств клиентов. По состоянию на 1 октября 2020 года доступная ликвидность обеспечивает на 91,6% 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 октября 2020 года составил 11,979% (1 января 2020 года 11,559%). Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составил 12,207%. Нормативное значение составляет 3%. За 9 месяцев 2020 года наблюдается снижение на 2,8% величины 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 октября 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	3871925	197731	261554	366434	466978	479324	5643946
Итого процентных финансовых обязательств	495507	365684	1156146	1419675	708178	76065	4221255
Процентный разрыв по балансовым счетам	3376418	-167953	-894592	-1053241	-241200	403259	1422691
Совокупный процентный разрыв по балансовым счетам	3376418	3208465	2313873	1260632	1019432	1422691	

Анализ чувствительности выполнен исходя из сценария изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов по операциям в рублях и в валюте. В случае одномоментного изменения процентных ставок чистый процентный доход Банка был бы на 45465 тыс. руб. больше/меньше. В разрезе основных валют, используемых в расчетах Банка, увеличение/снижение процентных ставок привело бы к:

- Увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 49426 тыс. руб. при оценке структуры активов/пассивов Банка в рублях,
- Снижению/увеличению чистого процентного дохода за год на 3961 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 порядка и процедур совершения банковских операций, сбоев и отказов используемых Банком систем, в том числе информационных, ошибок или недобросовестности работников подразделений Банка, а также вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск присущ всем продуктам Банка, направлениям деятельности, процессам и системам. В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие

идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

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

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

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

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

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

По итогам 9 месяцев 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 9 месяцев 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).

Репутационный риск связан с формированием в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг.

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 (1,9% от чистых активов), а также тщательный отбор контрагентов-нерезидентов по проводимым операциям, как правило, стран Еврзоны с высоким уровнем доходов, страновой риск оценивается Банком как незначительный.

10.11 Стратегический риск.

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

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

11. Информация об управлении капиталом.

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

В течение 9 месяцев 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 оценка 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	01.10.2020 год	01.01.2020 год
1.	Базовый капитал	29	970485	963252
1.1	Уставный капитал		101000	101000
1.2	Резервный фонд		15150	12150
1.3	Прибыль предшествующих лет		884926	872938
1.4	Уменьшение источников базового капитала		-30591	-22836
2.	Добавочный капитал	44	0	0
3.	Основной капитал	45	970485	963252
4.	Дополнительный капитал	58	219904	247493
4.1	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией		12430	14510
4.2	Прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения		-	-
4.3	Уменьшение источников дополнительного капитала		-9	-
4.4	Прирост стоимости имущества		122983	122983
4.5	Субординированный кредит (депозит, заем)		84500	110000
5.	Капитал Банка	59	1190389	1210745
	<i>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) %</i>			
6.	Показатель достаточности собственных средств (капитала) в %	63	26,088*	24,985*
6.1	Показатель достаточности базового капитала в процентах	61	21,991*	20,513*
6.2	Показатель достаточности основного капитала в процентах	62	21,991*	20,513*
7	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
8.	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	68	15,991	14,513

*норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составит 27,102%, норматив достаточности базового и основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составит 22,386%.

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный депозит, привлеченный в октябре 2014 года. С учетом амортизации сумма субординированного депозита, включенного в капитал, составляет на 1 октября 2020 года 84500 тыс.руб. Субординированный депозит соответствует требованиям

Положения ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), предъявляемым к субординированным депозитам (займам), включаемым в состав дополнительного капитала Банка. Договор субординированного депозита содержит обязательные условия, в соответствии с которыми при достижении значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1) уровня ниже 2% или Банком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации 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 инструменту и обязательство Банка по возврату суммы основного долга прекращается полностью или частично.

Кроме того в состав источников дополнительного капитала включена стоимость имущества при переоценке основных средств в сумме 122983 тыс.руб.

Согласно разъяснению Департамента банковского регулирования от 19.02.2019 г. №41-1-1-4/153, переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резервов, исключается из расчета агрегированных показателей финансового результата. Переоценка ценных бумаг, сложившаяся на 01.01.2019 г. (с учетом отложенного налогообложения), утвержденная аудиторской организацией и скорректированная на выбывшие бумаги, включена в состав показателя прибыли предшествующих лет.

В связи с внедрением с 01.01.2020 г. Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» Протоколом Комитета по активам и пассивам Банка от 21.08.2020г. принято решение: по договорам, по которым дата начала аренды установлена до 1 января 2020г., при расчете собственных средств (капитала) банка учитывать остатки, отраженные на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018г. №659-П. Решение принято на основании п.7.4 Указания ЦБ РФ №5492-У от 30.06.2020г.

На базовый и основной капитал приходится – 81,5% всего собственного капитала Банка и 18,5% приходится на дополнительный капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. Структура капитала состоит из накопленной прибыли – 72,8% уставного капитала – 8,5%, резервного фонда – 1,3%, фонда переоценки основных средств – 10,3% и субординированного депозита – 7,1%.

Банк в течение 9 месяцев 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:

	01.10.2020 год Тыс. руб.	Средняя % ставка	01.01.2020 год тыс. руб.	Средняя % ставка
Активы				
<i>Ссудная и приравненная к ней Задолженность, в том числе:</i>				
1.Юридических лиц (Резервы под обесценение)	27577 (1893)	11,75%	115144 (13419)	13%
1.1 Задолженность по вексям (Резервы под обесценение)	- -	- -	- -	
2.Управленческого персонала (Резервы под обесценение)	7851 (34)	10,1%	13690 (1673)	10%
Итого	33424		113742	
Обязательства				
Депозиты физических лиц рубль ин. Валюта	414514 24019 390495	0,57% 3,08% 0,42%	285313 9158 276155	0,62% 6,49% 0,43%
Средства юридических лиц	67157	0	46645	0
Выпущенные векселя	0		0	
Итого	481671		331958	

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

По состоянию на 1 октября 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 9 месяцев 2020 года и в 2019 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

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

Доходы:

- проценты полученные –9928 тыс. руб. (9 мес. 2019 года – 12971 тыс. руб.),

- доходы за РКО –126 тыс. руб. (9 мес. 2019 года - 109 тыс. руб.).

Расходы:

- проценты, уплаченные за депозиты физ. лиц –1592 тыс. руб. (9 мес. 2019 года – 1285 тыс. руб.),

- другие расходы (в т.ч. плата за аренду) -19992 тыс. руб. (9 мес. 2019 года - 21925 тыс. руб.).

Банк в течение 9 месяцев 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 октября 2020 года 272 человека, из них численность ключевых сотрудников составляет 8 человек.

Вознаграждение ключевым сотрудникам Банка составило за 9 месяцев 2020 года 8629 тыс. руб. (9 мес. 2019 года – 9605 тыс. руб.). Уплачено страховых взносов в сумме 2573 тыс. руб. (9 мес. 2019 года - 2706 тыс. руб.).

Доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат ключевым сотрудникам Банка в общем объеме фонда оплаты труда составила по итогам 9 месяцев 2020 года – 6,7% (9 мес. 2019 года – 6,6%), доля в общем объеме страховых взносов составила – 6,7% (9 мес. 2019 года -6,3%).

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

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

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

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

Состав ключевых сотрудников определен п. 2.10.

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

Банк в течение 9 месяцев 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» (АО)

Главный бухгалтер

10 ноября 2020 года



Перваков В.Е.

Зорина В.С.