

**Публичное акционерное общество
Новгородский Универсальный коммерческий банк
«Новобанк»**

(ПАО УКБ «Новобанк»)

промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

за 1 квартал 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

	БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	4
	ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	5
	ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	7
	ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	16
	СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	17
	ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	19
	ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	
1	ВВЕДЕНИЕ	20
2	ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ, МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И АДРЕС	20
3	ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	20
4	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
4.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	20
4.2	Операционная среда	20
4.3	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	21
5	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	
5.1	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	23
5.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок	27
5.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках	28
6	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	
6.1	Денежные средства и их эквиваленты	30
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
6.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	31
6.4	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32
6.5	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	33
6.6	Информация о реклассифицированных финансовых активах	33
6.7	Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	33
6.8	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	33
6.9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33
6.9.1	Основные средства	34
6.9.2	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	34
6.9.3	Нематериальные активы	35
6.10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35
6.11	Информация об операциях аренды	35
6.12	Прочие активы	36
6.13	Средства физических лиц и корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	36
6.14	Прочие обязательства	37
6.15	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активов	37
6.16	Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка	38
7	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	
7.1	Процентные доходы и расходы	38
7.2	Комиссионные доходы и расходы	39
7.3	Прочие операционные доходы	39
7.4	Операционные расходы	39
7.5	Возмещение (расход) по налогам	40
7.6	Информация о вознаграждении работникам	40
8	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	40
9	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	41
10	ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	41
10.1	Кредитный риск	41
10.2	Рыночный риск	45
10.3	Риск ликвидности	45
11	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ХЕДЖИРОВАНИЯ	46
12	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	46
13	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	46

14	ИНФОРМАЦИЯ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	47
----	--	----

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
49	09223434	1352

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2020 года

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество Новгородский Универсальный коммерческий банк "Новобанк", ПАО УКБ "Новобанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ Великий Новгород, наб. реки Гзень, 11

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1	279 324	206 844
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		203 553	202 776
2.1	Обязательные резервы		91 900	82 512
3	Средства в кредитных организациях	6.1	166 927	110 897
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	167 767	166 010
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.3	4 627 175	5 656 104
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	895 432	873 976
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		3 063	3 062
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.9	389 254	384 768
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.10	944	1 092
13	Прочие активы	6.12	1 328 410	23 289
14	Всего активов		8 061 849	7 628 818
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		6 341 325	5 914 195
16.1	средства кредитных организаций		1 865	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.13	6 339 460	5 914 195
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3 516 952	3 585 262
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		49 038	49 038
21	Прочие обязательства	6.14	15 295	22 982
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.15	1 762	1 907
23	Всего обязательств		6 407 420	5 988 122
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6.16	230 000	230 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 685	1 685
27	Резервный фонд		11 500	11 500
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		12 720	19 889
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		208 639	208 639
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	6.4	9 389	8 785
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1 180 496	1 160 196
36	Всего источников собственных средств		1 654 429	1 640 696
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 939 947	397 992
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		109	0

Заместитель Председателя ПАО УКБ "Новобанк"

Макарова Т.В.

ВРИО главного бухгалтера

Шибанова Н.В.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
49	0922343	1352

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество Новгородский Универсальный коммерческий банк "Новобанк", ПАО УКБ "Новобанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации Великий Новгород, наб реки Гзень, 11

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	7.1	111 189	95 993
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		49 126	32 992
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		46 471	45 152
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	2 156
1.4	от вложений в ценные бумаги		15 592	15 693
2	Процентные расходы, всего	7.1	79 786	83 163
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		54	27
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		79 732	83 136
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		31 403	12 830
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-201	1 550
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-671	395
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		31 202	14 380
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4 021	13 288
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-25	497
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-283 197	156 193
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		303 320	-127 282
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 266	1 276
14	Комиссионные доходы	7.2	23 788	25 171
15	Комиссионные расходы	7.2	3 532	3 749
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-632	-1 640
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		226	2 990
19	Прочие операционные доходы	7.3	3 098	2 898
20	Чистые доходы (расходы)		71 493	84 022
21	Операционные расходы	7.4	47 438	51 794
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		24 055	32 228
23	Возмещение (расход) по налогам	7.5	3 503	3 875
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		20 552	28 353
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		20 552	28 353

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		20 552	28 353
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 565	73 853
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-6 565	73 853
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 565	73 853
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-6 565	73 853
10	Финансовый результат за отчетный период		13 987	102 206

Заместитель Председателя ПАО УКБ "Новобанк"

ВРИО главного бухгалтера

Макарова Т.В.

Шибанова Н.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
49	09223434	1352

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 годаКредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)Публичное акционерное общество Новгородский Универсальный коммерческий банк "Новобанк" ПАО УКБ "Новобанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Великий Новгород, наб реки Гзень, 11

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		231494	231494	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями		231494	231494	24,26
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		0	0	
2.1	прошлых лет		1117244	1100118	35
2.2	отчетного года		1117244	1100118	35
3	Резервный фонд		0	0	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		11500	11500	27
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	8	1360238	1343112	не применимо
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация ("Удвиг") за вычетом отложенных налоговых обязательств		254	58318	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		0	0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		10689	10685	11
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	0	
23	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 25, 27)	10943	69003	
29	Базовый капитал, итого:	1349295	1274109	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	0	
31	Классифицируемые как капитал	0	0	
32	Классифицируемые как обязательства	0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0	0	
39	Несуществующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	
40	Существующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0	0	10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	0	0	
44	Добавочный капитал, итого:	0	0	
45	Основной капитал, итого:	1349295	1274109	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	222686	274727	24 29 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	35	52	24,26
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери	0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого:	222721	274779	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0	0	
54	Несуществующие вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0	0	
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	1	2	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	1	2	

56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	0
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1	2	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		222720	274777	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1572015	1548886	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		3866442	3424305	
60.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3866442	3424305	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		4075082	3632710	
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)	8	34 898	37 208	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	8	34 898	37 208	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	8	38 576	42 637	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7	6.75	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.25	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8	28 898	31 208	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0	0	
70	Норматив достаточности основного капитала		0	0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		31072	12186	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1

раздела I «Информация о структуре

<https://novobank.ru/>

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			

15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			
------	--	--	--	--

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			Тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:								
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов								
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющей страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные и иные судьи, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией 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» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:					
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,					
6.1.1	чистые процентные доходы					
6.1.2	чистые непроцентные доходы					
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска					

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
7	Сокупный рыночный риск, всего, в том числе:					
7.1	процентный риск					
7.2	фондовый риск					
7.3	валютный риск					
7.4	товарный риск					

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условий обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям					
1.3	по условиям обязательства кредитного характера и ценным бумагам, права на которые под операции с резидентами офшорных зон					
1.4						

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной дееспособности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							

Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
5	6	7	8	9
ПАО УКБ "Новобанк"	ПАО УКБ "Новобанк"	ПАО УКБ "Новобанк"	ПАО УКБ "Новобанк"	ПАО УКБ "Новобанк"
20101352В	20201352В	20301352В	20401352В	20401352В
Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
не соответствует	не соответствует	не соответствует	не соответствует	не соответствует
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
привилегированные акции	привилегированные акции	привилегированные акции	привилегированные акции	привилегированные акции
0,4	0,4	5,2	8	16
2	2	26	40	80
акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
18.12.1991	18.01.1993	26.11.1993	19.05.1994	30.12.1994
бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
нет	нет	нет	нет	нет
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
фиксированная ставка	фиксированная ставка	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	90	не применимо	35	35
нет	нет	нет	нет	нет
полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
нет	нет	нет	нет	нет
некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
нет	нет	нет	нет	нет
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
да	да	да	да	да
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин _____;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
- 2.5. иных причин _____.

Заместитель Председателя ПАО УКБ "Новобанк"

Макарова Т.В.

ВРИО главного бухгалтера

Шибанова Н.В.

бухгалтер

Шибанова Н.В.

Телефон:

501-100 153



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
49	09223434	1352

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Новгородский Универсальный коммерческий банк "Новобанк", ПАО УКБ "Новобанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: Великий Новгород, наб. реки Гзень, 11

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся на начало отчетного периода, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенные налоговые активы)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при прекращении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные разрывы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		230 000		1 685	-53 653	208 975			11 500				1 100 167	1 488 674
2	Влияние изменений положений учетной политики													-6 033	-6 033
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		230 000		1 685	-53 653	208 975			11 500				1 094 134	1 492 641
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					62 079							11 774	28 353	102 206
5.1	прибыль (убыток)														
5.2	прочий совокупный доход					62 079								28 353	28 353
6	Эмиссия акций:												11 774		73 853
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		230 000		1 685	8 426	208 975			11 500			11 774	1 122 487	1 594 847
13	Данные на начало отчетного года		230 000		1 685	19 889	208 639			11 500			8 785	1 160 198	1 640 696
14	Влияние изменений положений учетной политики													-254	-254
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		230 000		1 685	19 889	208 639			11 500			8 785	1 159 944	1 640 442
17	Совокупный доход за отчетный период:					-7 169							604	20 552	13 987
17.1	прибыль (убыток)														
17.2	прочий совокупный доход					-7 169							604	20 552	20 552
18	Эмиссия акций:														-6 565
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	8	230 000		1 685	12 720	208 639			11 500			9 389	1 160 496	1 654 429

Заместитель Председателя ПАО УКБ "Новобанк"

БРИО главного бухгалтера

Макарова Т.В.

Шибанова Н.В.

501-100 153



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (соловой кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество Новгородский Универсальный коммерческий банк "Новобанк", ПАО УБ "Новобанк"

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату		на дату, отстоящую на один квартал от отчетной		на дату, отстоящую на два квартала от отчетной		на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.											
1а	Базовый капитал		1340294	1274109	1340294	1274109	1340294	1274109	1340294	1274109	1340294	
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1302429	1301931	1302429	1301931	1302429	1301931	1302429	1301931	1302429	
2	Оценочный капитал											
2а	Оценочный капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1349255	1274109	1349255	1274109	1349255	1274109	1349255	1274109	1349255	
3	Собственные средства											
3а	Собственные средства при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1572013	1548866	1572013	1548866	1572013	1548866	1572013	1548866	1572013	
3а	Собственные средства по упрощенной схеме		1611361	1591140	1611361	1591140	1611361	1591140	1611361	1591140	1611361	
4	АКТИВЫ											
4а	Активы по упрощенной схеме		4077082	3632710	4077082	3632710	4077082	3632710	4077082	3632710	4077082	
5	Норматив достаточности базового капитала III.1 (П20.1)		35.792	37.446	35.792	37.446	35.792	37.446	35.792	37.446	35.792	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35.271	37.563	35.271	37.563	35.271	37.563	35.271	37.563	35.271	
6	Норматив достаточности оценочного капитала III.2 (П20.2)		34.898	37.208	34.898	37.208	34.898	37.208	34.898	37.208	34.898	
6а	Норматив достаточности оценочного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35.271	37.563	35.271	37.563	35.271	37.563	35.271	37.563	35.271	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) III.3 (П20.3)		38.576	42.637	38.576	42.637	38.576	42.637	38.576	42.637	38.576	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		38.826	43.922	38.826	43.922	38.826	43.922	38.826	43.922	38.826	
8	НАДЕЖНОСТЬ БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ в процентах от суммы активов, включенных по упрощенной схеме, процент		2.5	2.25	2.5	2.25	2.5	2.25	2.5	2.25	2.5	
8а	НАДЕЖНОСТЬ БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ в процентах от суммы активов, включенных по упрощенной схеме, процент		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	НАДЕЖНОСТЬ ОЦЕНОЧНОМУ КАПИТАЛУ в процентах от суммы активов, включенных по упрощенной схеме, процент		2.5	2.25	2.5	2.25	2.5	2.25	2.5	2.25	2.5	
9а	НАДЕЖНОСТЬ ОЦЕНОЧНОМУ КАПИТАЛУ в процентах от суммы активов, включенных по упрощенной схеме, процент		2.5	2.25	2.5	2.25	2.5	2.25	2.5	2.25	2.5	
10	Наличие за счетными записями											
11	Наличие к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		28.898	31.208	28.898	31.208	28.898	31.208	28.898	31.208	28.898	
12	Базовый капитал, доступный для вынужденного покрытия к нормативу достаточности собственных средств (капитала)											
13	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		76.7891	72.70336	76.7891	72.70336	76.7891	72.70336	76.7891	72.70336	76.7891	
14	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		17.666	17.525	17.666	17.525	17.666	17.525	17.666	17.525	17.666	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		18.021	17.404	18.021	17.404	18.021	17.404	18.021	17.404	18.021	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.											
16	Чистый оценочный отток денежных средств, тыс. руб.											
17	Норматив ликвидности											
18	Норматив ликвидности											
19	Норматив ликвидности											
20	Норматив ликвидности											
21	Норматив ликвидности											
22	Норматив ликвидности											
23	Норматив ликвидности											
24	Норматив ликвидности											
25	Норматив ликвидности											
26	Норматив ликвидности											
27	Норматив ликвидности											
28	Норматив ликвидности											
29	Норматив ликвидности											
30	Норматив ликвидности											
31	Норматив ликвидности											
32	Норматив ликвидности											
33	Норматив ликвидности											
34	Норматив ликвидности											
35	Норматив ликвидности											

Рисунок 2. Информативная о расчете норматива фининсового рычага (НН4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований по рискам для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

(строк 20 : строка 21)

Заместитель Председателя ГАО УКБ "Новобанк"

ЕРМО главного бухгалтера

byxantrep

Шибанова Н.В.

Макарова Т.В.

Шибанова Н.В.

Шибанова Н.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
49	09223434	1352

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Новгородский Универсальный коммерческий банк "Новобанк", ПАО УКБ "Новобанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Великий Новгород, наб. реки Гзень, 11

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-278 262	84 635
1.1.1	проценты полученные		103 425	73 238
1.1.2	проценты уплаченные		-79 355	-83 526
1.1.3	комиссии полученные		23 788	25 365
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 532	-4 635
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		3 803	-22 001
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-283 197	156 193
1.1.8	прочие операционные доходы		2 494	2 630
1.1.9	операционные расходы		-42 185	-57 736
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3 503	-4 893
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		381 373	-873 430
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9 388	9 507
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5 367	132 574
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 040 089	213 106
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 033 192	-543 079
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 865	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		397 342	-683 780
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-9 976	-1 758
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		103 111	-788 795
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-44 783	1 702
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21 727	56 679
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-9 794	-4 893
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		550	209
2.7	Дивиденды полученные		1 266	2 076
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-31 034	55 773
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		47 822	-8 671
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		119 899	-741 693
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	438 005	1 050 678
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	557 904	308 985

Заместитель Председателя ПАО УКБ "Ново"

Макарова Т.В.

ВРИО главного бухгалтера

Шибанова Н.В.

Телефон

501-100-153



1. ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года (далее - промежуточная отчетность) составлена Публичным акционерным обществом Новгородский Универсальный коммерческий банк «Новобанк» (далее – Банк) исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года:

является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО УКБ «Новобанк» за 1 квартал 2020 года, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ), и составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У);

базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

представлена в тысячах рублей, если не указано иное;

включает сопоставимые между собой показатели за 1 квартал 2020 и 2019 годов, если не указано иное. Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 апреля 2020 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2020 года (без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 16), если не указано иное.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности ПАО УКБ «Новобанк».

Промежуточная отчетность, включающая все формы отчетности и Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.novobank.ru/>

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается Банком в форме отдельной информации в разделе «Раскрытие регуляторной информации» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте банка <http://www.novobank.ru/> в сроки, установленные Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У.

2. ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ, МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И АДРЕС

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество Новгородский Универсальный коммерческий банк «Новобанк».

Сокращенное фирменное наименование банка: ПАО УКБ «Новобанк».

Юридический адрес: 173003, Россия, город Великий Новгород, набережная реки Гзень, д.11.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

ПАО УКБ «Новобанк» осуществляет свою деятельность с 1991 года на основании Генеральной лицензии на проведение банковских операций № 1352, выданной Банком России 01.04.2016.

Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление операций по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года за регистрационным номером 340.

Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Национальной ассоциации участников фондового рынка.

Банк является универсальным кредитным учреждением, осуществляющим все предусмотренные выданными лицензиями операции. По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2019 года сеть Банка кроме Головного офиса включает в себя 7 отделений и 1 операционный офис, расположенных на территории Новгородской области.

Среднесписочная численность сотрудников банка на 01.04.2020 г. составила 179 человек (на 01.01.2020г. - 182 человека).

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 акционерами Банка являлись:

	01.04.2020 доля участия (%)	01.01.2020 доля участия (%)
АО «Боровичский комбинат огнеупоров»	97,3	97,3
13129 акций принадлежит 298 юридическим и 12831 физическим лицам	2,67	2,67
Итого	100	100

Состав и распределение акций между акционерами отражены в реестре акционеров Банка, который ведется в соответствии с действующим законодательством по договору реестродержателем Общества - Новгородским филиалом АО «НРК - Р.О.С.Т.».

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются: предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению на территории Российской Федерации, операции на финансовых рынках и управление активами.

Банк предлагает своим клиентам следующий набор операций и услуг:

Обслуживание корпоративных клиентов:

- расчетно-кассовое обслуживание (включая установку и обслуживание системы ДБО «Клиент-Банк онлайн», а также мобильного приложения к нему) в рублях и иностранной валюте;

- кредитование;
- факторинг;
- эквайринг;
- сопровождение внешнеэкономической деятельности;
- документарные операции;
- финансовый лизинг;
- выдача и обслуживание корпоративных и зарплатных карт «Мир», MasterCard;
- привлечение средств в депозиты.

Обслуживание физических лиц:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- депозиты на срок и до востребования;
- денежные переводы в рублях и иностранной валюте (со счета или без его открытия, а также с помощью систем переводов «Золотая корона», «Контакт»);

- кредитование;
- выдача и обслуживание пластиковых карт MasterCard, «Мир»;
- валютно-обменные операции;
- аренда сейфовых ячеек;
- услуги доверительного управления;
- оплата услуг (коммунальные услуги, связь, налоги, штрафы и прочие платежи), в том числе через банкоматы и платежные терминалы;

- дистанционное обслуживание посредством системы ДБО «Частный клиент»;

Кроме того, Банк активно работает на валютном и фондовом рынке, размещает средства в межбанковские кредиты и депозиты.

4.2. Операционная среда

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, а именно на территории Новгородской области.

Экономика РФ довольно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ, а введенные США и рядом европейских стран международные санкции также не лучшим образом сказываются на экономической ситуации в РФ. Налоговая и правовая системы страны подвержены частым изменениям и допускают различные толкования.

В 1 квартале 2020 года негативное влияние на мировую экономику и экономику России оказала пандемия COVID-19. К концу 1 квартала текущего года пандемия коронавируса вызвала значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии;
- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;

- высокая волатильность на валютном рынке, значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;

- падение цен на нефть;

- рост безработицы;

- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19.

Кризис, вызванный пандемией COVID-19, привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением коронавируса, объявление нерабочих дней, начиная с 30 марта, вызвало снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере торговли непродовольственными товарами, транспорта, туризма, гостиничного бизнеса, общественного питания и сферы услуг.

Данные тенденции оказывают негативное влияние как на банковский сектор в целом, так и на деятельность Банка. Снижение реальных доходов населения, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также возможный рост случаев банкротства юридических и физических лиц могут оказать отрицательное влияние на качество и доходность кредитного портфеля Банка, увеличить расходы по созданию резервов, падение котировок фондового рынка приведут к снижению справедливой стоимости ценных бумаг.

По состоянию на 01.04.2020 г. основные макроэкономические показатели в России были следующими:

- цена нефти марки Brent снизилась с 66,0 долларов США на начало года до 26,35 долларов США за баррель к концу 1 квартала;

- индекс РТС снизился с 1 548,92 пунктов до 1 014,4 пунктов;

- обменный курс ЦБ РФ за один доллар США вырос с 61,9057 рубля до 77,7325 рубля;

- ключевая ставка ЦБ РФ снижена с 6,25% до 6%.

Будущая экономическая и административная обстановка и ее влияние на деятельность Банка могут существенно отличаться от текущих ожиданий Банка.

В связи с высоким уровнем неопределенности, возможным затяжным характером пандемии, а также ограниченностью актуальной информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Банка, не представляется возможным представить надежную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Банка в 2020 году.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

4.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Банк завершил 1 квартал 2020 года со следующими экономическими показателями:

	01.04.2020	01.01.2020
Активы	8 061 849	7 628 818
Капитал	1 572 015	1 548 886
	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Прибыль до налогообложения	24 055	32 228
Прибыль после налогообложения	20 552	28 353

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка за 1 квартал 2020 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, валютно-обменные операции, оказание услуг клиентам.

По итогам 1 квартала 2020 года структура доходных активов Банка сформировалась следующим образом:

- чистая ссудная задолженность – 57 % (01.01.2020 – 74 %),
- чистые вложения в ценные бумаги – 13 % (01.01.2020 – 14 %),
- вложения в операции с иностранной валютой – 16 % (01.01.2020 – 0,1 %).

Основное влияние на формирование доходов Банка оказали процентные, комиссионные доходы, доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы от операций с иностранной валютой.

Расходы Банка в отчетном периоде снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 3,4 % или 4 711 тыс. руб. и составили 135 635 тыс. рублей. В 1 квартале 2020 года основную долю в расходах Банка занимали процентные и операционные расходы.

Среди факторов, оказавших отрицательное влияние на результаты деятельности Банка в отчетном периоде, можно выделить существенное снижение активности и котировок на рынке акций, высокую волатильность на валютном рынке, значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, падение цен на нефть. Среди положительных факторов – замедление темпов инфляции.

5. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2020 год, отвечающей требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положении Банка России 579-П, иных нормативных актах Банка России, Учетной политике Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Настоящая Пояснительная информация к промежуточной отчетности не содержит всех сведений, которые необходимо раскрывать в пояснительной информации к годовой отчетности. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с РСБУ.

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной отчетности, соответствуют основным принципам, использованным и описанным в годовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2020 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов.

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 кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена;

первоначальная стоимость объекта, включая НДС, выше или равна 100 000 руб.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением недвижимости, которая учитывается по переоцененной стоимости.

Переоценка производится путем пересчета первоначальной стоимости объекта основных средств или справедливой стоимости, если данный объект уже переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта, методом прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам с отнесением возникающих разниц на счет по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Под справедливой стоимостью понимается сумма денежных средств, которая была бы получена при продаже основного средства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. В целях переоценки основных средств используется оценка справедливой стоимости, не включающая налог на добавленную стоимость.

Нематериальные активы

К нематериальным активам Банк относит объекты, для которых одновременно выполняются следующие условия:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект 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. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной;

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

Банком 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 минимального объекта учета для признания в составе НМА превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей включая налог на добавленную стоимость на дату ввода в эксплуатацию.

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости с учетом налога на добавленную стоимость и списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию в установленном порядке.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;

- по чистой возможной цене продажи.

Под чистой возможной ценой продажи понимается расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Запасы подлежат такой оценке на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, Банк относит основные средства, недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности (предназначенные для продажи) оцениваемые после первоначального признания по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объектов основных средств, недвижимости временно неиспользуемое в основной деятельности в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, и без учета налога на добавленную стоимость.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываемые не по справедливой стоимости, являются базой для формирования резерва в порядке, установленном Положением 611-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Под недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (земля, здание, либо часть здания), удерживаемое Банком как собственником либо как арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, банком не планируется.

Банк осуществляет бухгалтерской учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является базой для формирования резерва в порядке, установленном Положением 611-П.

Недвижимость, полученная по договорам отступного, залога

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, установленном для учета основных средств, НВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания без учета налога на добавленную стоимость.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

В соответствии с Положением Банка России 659-П активом в форме права пользования (далее - АФПП), признается объект, удовлетворяющий следующим условиям:

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других объектов);
- Банк имеет право использовать базовый актив в течение срока аренды для выполнения работ, оказании услуг либо для управленческих целей;
- объект признается в качестве амортизируемого права пользования активом, в отношении которого применяется такая же учетная политика, как и в отношении собственных основных средств (учет по первоначальной стоимости и линейный способ начисления амортизации);
- объект предназначен для использования свыше 12 месяцев;
- Банк не является собственником данного объекта.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Банком по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Банка есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона;
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на досрочное расторжение аренды.

Коммунальные платежи, которые входят в состав арендной платы, являются фиксированными и учитываются при расчете дисконтированной стоимости обязательства по аренде.

Коммунальные платежи, которые компенсируются арендодателю отдельно от суммы арендной платы, не являются переменными арендными платежами и не включаются в денежный поток для расчета дисконтированной стоимости обязательства по аренде.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по привлеченным Банком депозитам на срок, близкий к сроку аренды, действующая на дату, максимально близкую к дате начала аренды.

АФПП оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком;
- оценочные затраты на восстановление.

Первоначальная стоимость актива рассчитывается на дату получения в аренду основного средства с учетом приведенной стоимости арендных платежей.

АФПП, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

АФПП, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются с применением модели учета, определенной в учетной политике для НВНОД.

АФПП амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Срок полезного использования АФПП определяется Банком самостоятельно на дату заключения договора аренды исходя из предполагаемого срока заключения договора.

Начисление амортизации по АФПП отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Обязательство по договору аренды переоценивается 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 привлеченным Банком депозитам на срок, близкий к сроку аренды, действующая на дату, максимально близкую к дате переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.

Обязательство по договору аренды повторно оценивается 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).

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

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Актив с низкой стоимостью – это актив, рыночная стоимость которого без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей.

Финансовая аренда

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя (лизингодателя) по договорам финансовой аренды (лизинга) и передает в значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности, арендополучателю, все переданные в аренду активы отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Датой признания финансовой аренды (лизинга) считается дата, с которой арендатор имеет возможность осуществить свое право на использование актива, взятого в финансовую аренду (лизинг). Если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Банком на дату заключения договора лизинга, датой возникновения лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Банком.

Для оценки чистой инвестиции в финансовую аренду (лизинг) используется процентная ставка, предусмотренная в договоре финансовой аренды (лизинга).

Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в финансовую аренду (лизинг) и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока лизинга.

Процентная ставка, предусмотренная в договоре, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в финансовую аренду (лизинг).

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала признания финансовой аренды (лизинга), отражаются как уменьшение величины чистой инвестиции в финансовую аренду (лизинг).

Процентный доход по договору финансовой аренды (лизинга) признается в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции в финансовую аренду (лизинг):

- в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей;
- не позднее последнего дня месяца (начисленные за истекший месяц либо за период с даты получения предыдущего арендного платежа).

Прекращение признания по договорам аренды определяются в соответствии с порядком, установленным в учетной политике для финансовых активов.

Банк создает резерв на возможные потери по вложениям в операции финансовой аренды в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

5.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок

В учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». Указанное Положение направлено на реализацию принципов МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и изменяет подходы к признанию, оценке, представлению и раскрытию информации в отчетности в отношении операций аренды.

В связи с вышеуказанным Положением Банка России и на основании рекомендаций Банка России, изложенных в информационном письме от 27.08.2019 N ИН-012-17/68 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету", по результатам анализа имеющихся по состоянию на 1 января 2020 года остатков по лицевым счетам балансовых и внебалансовых счетов по учету операций по финансовой аренде в первый рабочий день 2020 года осуществлено:

- списание стоимости полученного в аренду имущества, отраженной на внебалансовых счетах N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды", N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды" (за исключением стоимости базовых активов, классифицируемых в качестве активов с низкой стоимостью, и краткосрочной аренды), с указанных внебалансовых счетов в корреспонденции с внебалансовым счетом N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

Одновременно стоимость активов в форме права пользования отражено на балансовом счете N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду" в корреспонденции с балансовым счетом N 60806 "Арендные обязательства".

Выделенная из стоимости актива в форме права пользования сумма накопленной по состоянию на 1 января 2020 года амортизации отражена на балансовом счете N 60805 "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду" в корреспонденции с балансовым счетом N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду".

Отражение финансовых результатов осуществлено в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах N 10801 "Нераспределенная прибыль", N 10901 "Непокрытый убыток");

- отражение финансовых результатов оценки согласно требованиям, установленным Положением N 659-П, по состоянию на 1 января 2020 года дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (лизинга), учет инвестиционных затрат по которым до 1 января 2020 года осуществлялся на балансовом счете N 47701 "Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)", в составе текущих финансовых результатов (на счете N 706 "Финансовый результат текущего года") в связи с их несущественностью путем корректировки начисления процентных доходов за январь 2020 года;

- прекращено признание базового актива по договорам финансовой аренды (лизинга), по которым до 1 января 2020 года бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с пунктом 1.3 приложения 7 к приложению к Положению N 579-П, путем формирования бухгалтерских записей, предусмотренных пунктом 4.2 Положения N 659-П, с одновременным отражением дебиторской задолженности по финансовой аренде на балансовом счете N 47701 "Вложения в операции финансовой аренды" (в том числе и в части отражения резерва на возможные потери).

Финансовый результат от прекращения признания базового актива отражен в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах N 10801 "Нераспределенная прибыль", N 10901 "Непокрытый убыток").

Остатки с внебалансовых счетов N 91501 "Основные средства, переданные в аренду", N 91502 "Другое имущество, переданное в аренду" в виде стоимости переданных в аренду базовых активов по договорам

аренды, классифицируемым в качестве финансовой аренды, перенесены на внебалансовый счет N 91506 "Имущество, переданное в финансовую аренду".

В таблице ниже представлено влияние применения принципов МСФО (IFRS) 16 на статьи бухгалтерского баланса на 1 января 2020 года:

	Остаток на 1 января 2020 года (без эффекта МСФО 16)	Реклассиф икация	Переоценка (корректиро вка)	Остаток на 1 января 2020 года (с учетом эффекта МСФО 16)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 656 104	1 445	(201)	5 657 348
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	384 768	(1 445)	1 943	385 266
Всего активов	7 628 818	-	1 742	7 630 560
Прочие обязательства	22 982	-	1 948	24 930
Всего обязательств	5 988 122	-	1 948	5 990 070
Неиспользованная прибыль (убыток)	1 160 198	-	(206)	1 159 992
Всего источников собственных средств	1 640 696	-	(206)	1 640 490

5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Банк также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 590-П и действующими внутренними положениями, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе. Оценка ссуды, классифицированной в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв на возможные потери по ссудам формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П. Для целей расчета резерва на возможные потери банк применяет индивидуальную классификацию и группирует элементы расчетной базы резерва в портфели однородных требований. Индивидуальная классификация предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности потерь по активу с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;

- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;

- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;

- создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;

- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Справедливая стоимость

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и с помощью соответствующих методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценок. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам и экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

Переоценка офисной недвижимости

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости и земельных участков на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка недвижимости по справедливой стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении: выбора аналогов объектов недвижимости; корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают разницы в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении.

На основании анализа отчетов об оценке, представленных независимым оценщиком, отклонение соответствующих рыночных стоимостей объектов недвижимости и земельных участков, принадлежащих Банку, по состоянию на 1 января 2020 года по сравнению с 1 января 2018 года находится в пределах пятнадцати процентов, что в соответствии с учетной политикой Банка является несущественным, поэтому Руководством банка принято решение результаты изменения стоимости по состоянию на 1 января 2020 года в бухгалтерском учете не отражать.

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования, начиная с 1 января 2018 года.

Следующая оценка предварительно запланирована на 1 января 2021 года.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского

учета и отчетности в Российской Федерации. Интерпретация российского налогового законодательства налоговыми органами и арбитражная практика, претерпевающие регулярные изменения, в будущем может больше концентрироваться на сущности операций, чем на их документальной форме. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В течение указанного времени любые изменения в интерпретации налогового законодательства или практике его применения могут быть применены ретроспективно, даже если не было никаких изменений в российском налоговом законодательстве.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги; впрочем, существует риск, что соответствующие органы могут занять иную позицию в отношении положений с неоднозначной трактовкой, противоречащую позиции банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств. Сумма перечисленных в Банк России обязательных резервов, не включаемая в категорию денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01 апреля 2020 года составила 91 900 тыс. рублей (на 01 января 2020 года – 82 512 тыс. рублей).

	01.04.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	279 324	206 844
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	111 653	120 264
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе	157 536	101 499
в кредитных организациях иных стран	82 743	31 514
в кредитных организациях РФ	74 793	69 985
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	548 513	428 607
Резерв на возможные потери	(1 597)	(1 597)
Корректировка до оценочного резерва под ОКУ	(12)	(5)
Итого денежные средства и их эквиваленты	546 904	427 005

Из статьи «Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ» по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 исключены денежные средства в сумме 11 000 тыс. рублей в связи с имеющимся ограничением по их использованию.

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 корреспондентские счета преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими и иностранными банками.

Балансовая стоимость остатков средств в банках на 01.04.2020 и 01.01.2020 отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 у Банка были остатки по просроченным средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, валовая балансовая стоимость которых составила 1 597 тыс. рублей.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают долевыми ценные бумаги, которые представлены акциями крупных российских компаний и банков.

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	01.04.2020	01.01.2019
Долевые ценные бумаги		
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	142 584	157 811
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	25 183	8 199

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 767	166 010
--	----------------	----------------

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе экономических видов деятельности представлен в таблице ниже:

	01.04.2020	01.01.2020
Финансовое посредничество	65 652	53 628
Энергетика	38 797	33 647
Транспорт	15 724	9 947
Химическая и нефтехимическая промышленность	13 783	14 747
Металлургия	12 723	14 478
Связь	12 077	20 815
Нефтегазовая отрасль	9 011	18 748
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 767	166 010

6.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	01.04.2020	01.01.2020
Депозиты в Банке России	2 902 830	3 395 560
Кредиты и депозиты, представленные кредитным организациям	222 081	922 811
Кредиты корпоративным клиентам	822 546	648 912
Кредиты физическим лицам всего, в том числе	746 229	754 804
ипотечное кредитование	566 913	566 913
потребительские кредиты	172 323	172 323
Автокредитование	15 568	15 568
Итого чистая ссудная задолженность до вычета резервов	4 693 686	5 722 087
Резерв на возможные потери	(106 705)	(107 103)
Корректировка до оценочного резерва под ОКУ	40 194	41 120
Итого чистая ссудная задолженность	4 627 175	5 656 104

Кредитование корпоративных клиентов представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), расширение бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Ипотечное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также овердрафтами.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

Анализ ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, в разрезе экономических видов деятельности представлен в таблице ниже:

	01.04.2020	Доля, %	01.01.2020	Доля %
Оптовая и розничная торговля	453 518	55	336 227	52
Обрабатывающие производства	73 020	9	62 021	10
Сельское хозяйство	62 866	8	62 137	10
Финансовая и страховая деятельность	60 584	7	59 354	9
Транспорт и связь	41 750	5	41 265	6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28 872	4	24 339	4
Производство и распределение эл. энергии, газа и воды	20 178	2	33 740	5
Строительство	13 807	2	13 875	2
Прочие виды деятельности	67 951	8	15 954	2
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, до вычета резервов	822 546	100	648 912	100
Резерв на возможные потери	(82 349)		(83 123)	
Корректировка до оценочного резерва под ОКУ	20 198		21 599	
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам	760 395		587 388	

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 ссуды были предоставлены в рублях компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность в РФ, в том числе значительная часть ссуд клиентам некредитным организациям предоставлена компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность на территории Новгородской области, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают только долговые ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и представлены следующим образом:

	01.04.2020	01.01.2020
Корпоративные облигации	450 236	435 890
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	381 063	383 286
Облигации субъектов РФ	29 101	24 874
Облигации прочих нерезидентов	25 852	20 744
Облигации кредитных организаций-резидентов	9 180	9 183
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	895 432	873 976
Резерв на возможные потери	(5 755)	(3 346)
Корректировка до оценочного резерва под ОКУ	(3 634)	(5 439)

В 1 квартале 2020 года, как и в 2019 году, финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в основном сконцентрированы в Российской Федерации и включают корпоративные облигации и акции, облигации федерального займа РФ и акции кредитных организаций. Облигации нерезидентов представлены вложениями в еврооблигации иностранных эмитентов, номинал которых выражен в долларах США, и сделки по которым на ОРЦБ осуществляются в долларах США.

Ниже представлена информация о концентрации финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности эмитентов:

	01.04.2020	01.01.2020
Вложения в государственные облигации	381 063	383 286
Вложения в облигации субъектов РФ	29 101	24 874
Вложения в облигации кредитных организаций	9 180	9 183
Вложения в облигации, всего		
в том числе	476 088	456 633
финансовая деятельность	192 476	168 700
нефтегазовая отрасль	79 562	72 506
Машиностроение	46 349	45 692
химическая и нефтехимическая промышленность	39 031	19 522
Металлургия	30 289	30 277
Торговля	29 819	48 843
Транспорт	19 789	12 101
связь и телекоммуникация	9 725	29 682
Строительство	9 967	10 302
лизинговые услуги	9 779	9 877
Энергетика	9 302	9 131
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (01.01.2019: вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	895 432	873 976

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 у Банка были остатки по просроченным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, валовая балансовая стоимость которых составила 2 270 тыс. рублей (на 01.01.2020: 2 111 тыс. рублей).

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

6.5. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В отчетном периоде Банк не владел финансовыми активами, переданными без прекращения признания.

6.6. Информация о реклассифицированных финансовых активах

В отчетном периоде Банк не переклассифицировал из одной категории в другую финансовые инструменты, кроме указанных в [Примечании 5.2](#) настоящей Пояснительной информации.

6.7. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

В отчетном периоде Банк не располагает финансовыми активами и финансовыми обязательствами, подлежащими взаимозачету.

6.8. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Активы переданные в качестве обеспечения:

(в тысячах евро)	Срок обеспечения	01.04.2020	01.01.2020
Платежная гарантия в пользу VTB BANK (Europe) SE в качестве обеспечения надлежащего исполнения Банком своих обязательств по операциям с пластиковыми картами	06.04.2022	395	395
(в тысячах российских рублей)			
Взнос в гарантийный фонд Банка НКЦ для участников клиринга	до востребования	11 000	11 000
Обеспечительный платеж по договору о переводе денежных средств		113	113

Банк передал, указанные активы только как обеспечение расчетов на бирже и исполнения обязательств по операциям с пластиковыми картами и переводу денежных средств.

Других активов переданных (полученных) в качестве обеспечения Банк не имеет.

6.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

6.9.1. Основные средства

В таблице ниже представлен состав основных средств:

	01.04.2020	01.01.2020
Основные средства	349 056	350 686
в том числе переданные в финансовую аренду (лизинг)	-	1 502
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	29 203	29 503
Земля	11 490	11 490
Нематериальные активы	10 689	10 682
Капитальные вложения	6 193	2 529
Активы в форме права пользования	1 701	-
Материальные запасы	1 701	2 063
Основные средства и материальные запасы, всего	411 156	406 953
до вычета резерва		
Резервы на возможные потери	(21 902)	(22 185)
Итого после вычета резерва	389 254	384 768

Ниже в таблице представлена информация о составе и изменении стоимости основных средств:

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Оборудование	Авто транспорт	Прочие (в т.ч. мебель)	Итого валовая стоимость	в т.ч. переданных в лизинг	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Балансовая стоимость на 01.01.2020	435 658	78 214	13 005	5 242	532 119	4 452	(181 433)	350 686
Приобретено		385	3 019		3 404	-	3 713	X
Модернизация								
Выбытие		(605)	(5 912)	(1)	(6 518)	(4 452)	(5 186)	X
Балансовая стоимость на 01.04.2020	435 658	77 994	10 112	5 241	540 005	--	(179 960)	349 056

На отчетные даты у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

На отчетную дату Банк не имеет не отраженных в установленном порядке обязательств, вытекающих из условий договоров на приобретение основных средств.

6.9.2. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

На отчетные даты у Банка нет ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

На отчетную дату Банк не имеет не отраженных в установленном порядке обязательств, вытекающих из условий договоров на приобретение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.9.3. Нематериальные активы

В таблице ниже представлена информация о составе и изменении стоимости нематериальных активов банка:

	Товарный знак	Неисключительные права пользования программным обеспечением	Итого НМА	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Балансовая стоимость НМА на 01.01.2020	43	16 335	16 378	(5 696)	10 682
Приобретено	-	1 200	1 200	(1 197)	3х
Выбытие	-	-	-	-	х
Балансовая стоимость НМА на 01.01.2020	43	17 535	17 578	(6 889)	10 689

В течении отчетного периода нематериальные активы не переоценивались и убытки от обесценения нематериальных активов не признавались.

Полностью амортизированные нематериальные активы на отчетную дату у банка отсутствуют.

6.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 включают залоговое имущество, оставленное Банком за собой в качестве погашения просроченных кредитов и предназначенное для продажи в сумме 984 тыс. рублей, и имущество, предназначенное для продажи в сумме 1217 тыс. рублей, находящееся на балансе банка более года.

Под активы, предназначенные для продажи, созданы резервы на возможные потери: по состоянию на 01.04.2020 в размере 1 257 тыс. рублей (01.01.2020: 1 109 тыс. рублей).

6.11. Информация об операциях аренды

Банк не является арендатором основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга) и договорам операционной аренды без права досрочного прекращения.

Банк арендует офисную недвижимость и площади под устройства самообслуживания. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный срок до 1 года. В договорах присутствует условие пролонгации.

Размер арендной платы по договорам в основном фиксированный (включает коммунальные и дополнительные услуги).

Банк сдает в аренду офисную недвижимость. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный срок до 1 года. В договорах присутствует условие пролонгации. Арендатор обязан вернуть имущество Банку по окончании срока аренды.

Размер арендной платы по договорам фиксированный (включает коммунальные и дополнительные услуги) и по части договоров фиксированный и переменный (переменный платеж определяется исходя из стоимости фактически потребленных арендатором коммунальных услуг). Оплата производится ежемесячно.

Банк впервые применил в 2020 году учет в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Активы в форме права пользования представляют собой офисное помещение отделения Банка.

Ниже в таблице представлено движение активов в форме прав пользования в 1 квартале 2020 года:

	2020
Активы в форме права пользования на 1 января	-
Признание (см. Примечание 5.2 настоящей Пояснительной информации)	2 025
Накопленная амортизация	(324)
Активы в форме права пользования на 1 апреля	1 701

6.12. Прочие активы

	01.01.2020	01.01.2020
Расчеты по операциям с финансовыми активами и брокерами	17 228	24 893
Расчеты с валютными, фондовыми биржами	1 308 812	4 860
Обеспечительные средства	1 009	1 000
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств	1 194	1 217
Требования по комиссиям	2 044	373
Дивиденды по акциям к получению	-	-
Прочие	-	-
Итого финансовых активов до вычета резервов	1 330 287	32 343
Резерв на обесценение	(18 397)	(16 959)
Итого финансовых активов за вычетом резервов	1 311 890	15 384
Авансовые платежи по расчетам с поставщиками	14 863	7 987
Расходы будущих периодов	1 477	1 117
Расчеты по налогам и сборам	605	444
Госпошлины	72	99
Прочие	42	413
Итого нефинансовых активов до вычета резервов	17 059	10 060
Резерв под обесценение	(539)	(2 155)
Итого нефинансовых активов до вычета резервов	16 520	7 905
Итого прочие активы	1 328 410	23 289

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

Расшифровка дебиторской задолженности в разрезе видов валют:

	01.04.2020	01.01.2020
Рубли РФ	77 780	35 617
Доллары США	73	3 817
Евро	1 269 493	2 969
Всего	1 347 346	42 403

6.13. Средства физических лиц и корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства физических лиц и корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	01.04.2020	01.01.2020
Физические лица, в том числе	3 384 348	3 402 279
Срочные депозиты	3 191 235	3 211 354
Текущие /расчетные счета	193 112	190 863
Прочие	1	62
Юридические лица, в том числе	2 776 385	2 294 223
Текущие /расчетные счета	2 288 946	1 846 806
Срочные депозиты	487 235	446 877
Прочие	204	540
Индивидуальные предприниматели, в том числе	136 115	185 351
Текущие /расчетные счета	114 243	148 042
Срочные депозиты	21 872	37 309
Прочие	-	-
Государственные и муниципальные предприятия, всего	42 612	32 342
в том числе		
Текущие /расчетные счета	24 815	26 337
Срочные депозиты	6 010	6 005
Прочие	11 787	-
Итого средства физических лиц и корпоративных клиентов	6 339 460	5 914 195

Ниже представлены средства физических лиц и корпоративных клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

	01.04.2020	01.01.2020
Средства физических лиц	3 384 348	3 402 279
Промышленность	1 974 707	1 531 220
Строительство	400 562	357 694
Торговля	178 607	225 802
Сельское хозяйство	18 270	17 815
Прочие	382 966	379 385
Итого	6 339 460	5 914 195

Договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, не заключалось.

6.14. Прочие обязательства

	01.04.2020	01.01.2020
Арендные обязательства	1 717	
Авансы полученные	701	
Обязательства по прочим операциям	388	380
Незавершенные расчеты по переводам денежных средств	103	114
Итого прочих финансовых обязательств	2 909	494
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам /резервы под накопленные отпуска работникам	9 857	9 106
Расчёты по налогам и сборам	2 486	2 980
Расчеты с дебиторами и кредиторами	22	4 340
Предоплаты по услугам банка	18	108
Обязательства по страхованию вкладов	-	5 952
Прочие	3	2
Итого прочих нефинансовых обязательств	12 386	22 488
Итого прочих обязательств	15 295	22 982

Срок погашения прочих обязательств составляет до 1 года от отчетной даты.

В отчетном периоде отсутствует задолженность Банка в отношении неисполненных Банком обязательств. Прочие обязательства в иностранных валютах у Банка отсутствуют.

6.15. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активов

Условные обязательства представлены следующим образом:

	01.04.2020	01.01.2020
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	242 949	397 992
Выданные гарантии и поручительства	-	-
Итого обязательств кредитного характера	242 949	397 992
Прочие обязательства некредитного характера		
Прочие обязательства	60	60
Условные обязательства	-	-
Итого обязательств некредитного характера	60	60

В составе прочих обязательств некредитного характера отражены:

резервы финансовых и материальных ресурсов для ликвидации чрезвычайных ситуаций, созданные в соответствии с подпунктом ж) статьи 14 Федерального закона от 21.12.1994 г. № 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" сроком до востребования.

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Ниже представлена информация о фактически сформированной величине резервов на возможные потери – оценочных обязательствах, условных обязательствах и активах обязательств в соответствии с

условиями договоров.

	2020			
	Обязательства кредитного характера	Условные обязательства	Прочие потери	ИТОГО
На 1 января отчетного года	1 847	0	60	1 907
Создание (расформирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(145)	-	-	(5 199)
За 31 марта отчетного года	1 702	0	60	1 762

6.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	01.04.2020		01.01.2019	
	Количество акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинал (тыс.руб.)
Привилегированные акции	150 000	150	150 000	150
Обыкновенные акции	229 850 000	229 850	229 850 000	229 850
Итого уставный капитал	230 000 000	230 000	230 000 000	230 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал банка по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 составляет 230 000 тыс. рублей. По состоянию на 01.04.2020 все находящиеся в обращении акции банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (01.01.2020: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (01.01.2020: 1 рубль за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен Уставом. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов за периоды, когда привилегированным акциям было дано право голоса, впоследствии не компенсируется из прибыли последующих отчетных периодов Банка.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Кредиты корпоративным клиентам и физическим лицам	46 471	45 152
Кредиты и депозиты, представленные кредитным организациям и Банку России	49 126	32 992
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 592	15 693
Финансовая аренда (лизинг)		2 156
Итого процентных доходов	111 189	95 993

Процентные расходы по видам обязательств представлены следующим образом:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
По средствам физических лиц	68 801	78 042
По средствам корпоративных клиентов	10 931	5 067
Корреспондентские счета НОСТРО	54	27
Итого процентных расходов	79 786	83 136

7.2. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы по видам представлены следующим образом:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Комиссии, полученные за расчетно-кассовое обслуживание	14 781	16 087
Комиссия, полученные по операциям с использованием банковских карт	7 094	7 384
Валютный контроль	1 175	1 277
Прочие	738	423
Комиссионные доходы всего	23 788	25 171
Комиссии, уплаченные за расчетно-кассовое обслуживание, услуги платежных систем	2 857	2 697
Комиссии, уплаченные по операциям с использованием банковских карт	620	1 016
Прочие	55	36
Комиссионные расходы всего	3 532	3 749

Все комиссионные доходы и расходы Банка не связаны с активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7.3. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы по видам представлены следующим образом:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	1 354	1 351
Доходы от сдачи в аренду НВНОД	1 059	1 083
Доходы от реализации (выбытия) основных средств	550	220
Прочие	135	244
Прочие операционные доходы всего	3 098	2 898

7.4. Операционные расходы

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Расходы на содержание персонала	31 427	31 008
Организационно-управленческие расходы	7 093	9 385
Амортизация	5 267	6 350
Расходы по операциям с ОС и НМА	3 330	2 673
Расходы от операций по предоставленным кредитам	-	1 897
Прочие операционные расходы	321	481
Операционные расходы всего	47 438	51 794

7.5. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Налог на прибыль	2 369	2 545
Прочие налоги	1 134	1 330
Итого возмещение (расход) по налогам	3 503	3 875

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка в 2020 году, составляет 20% (в 2019 году: 20%).

7.6. Информация о вознаграждении работникам

Информация о составе расходов на содержание персонала:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	23 397	23 377
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	7 496	7 107
Прочие расходы на содержание персонала	534	524
Расходы на персонал	31 427	31 008

Ниже раскрывается информация о начислениях на оплату труда, включая премии и компенсации, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Заработная плата	20 084	21 125
Премияльные выплаты	3 180	2 096
Оплата больничных листов за счет работодателя	85	77
Прочие	48	79
Заработная плата и премии	23 397	23 377

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 года составил 13 897 тыс. рублей, за 1 квартал 2019 год – 102 206 тыс. рублей.

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде не производилось.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли и убытка, прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлены в форме 0409810.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	01.04.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	279 324	206 844
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	111 653	120 264
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе	166 939	110 902
в кредитных организациях РФ	84 200	79 388
в кредитных организациях иных стран	82 743	31 514

Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	527 916	438 010
--	----------------	----------------

В 1 квартале 2020 года приток денежных средств составил 119 899 тыс. рублей (в 1 квартале 2019 года отток составил 741 693 тыс. рублей). Основными статьями использования денежных средств в 1 квартале 2020 года стали операции с иностранной валютой, приобретение ценных бумаг и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были снижение ссудной задолженности, привлечение средств клиентов и полученные проценты.

Банк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России, в рамках установленных лимитов по видам операций.

В отчетном периоде Банк не осуществлял существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

10. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается Банком в полном объеме, предусмотренном Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на годовой основе, в форме отдельной информации в разделе «Раскрытие регуляторной информации» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте банка <https://novobank.ru/o-banke/informatsiya-emitenta.html> в сроки, установленные Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Управление рисками Банка осуществляется в отношении всего комплекса рисков, с которыми он сталкивается в своей деятельности. Основное внимание уделяется наиболее значимым рискам.

В процессе своей деятельности Банк может быть подвержен следующим видам риска:

- кредитному риску,
- рыночному риску,
- операционному риску,
- риску концентрации,
- риску потери ликвидности,
- риску потери деловой репутации (репутационный риск),
- процентному риску,
- правовому риску,
- регуляторному (комплаенс) риску,
- стратегическому риску.

В ходе ежегодной оценки значимости рисков Банка риски, указанные выше, были распределены по категориям значимости. Кредитный, рыночный, операционный, процентный риски, а также риск ликвидности и концентрации Банк признает значимыми видами рисков. По кредитному, рыночному и операционному рискам предъявляются требования к достаточности капитала на их покрытие, а на покрытие процентного риска, риска ликвидности и концентрации Банк выделяет дополнительный капитал.

10.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником (заемщиком, контрагентом, эмитентом и т.п.) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенного договора. Кредитование является приоритетными направлениями в деятельности Банка.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ, по категориям качества по состоянию на 01.04.2020 (по данным формы отчетности 0409115, формируемой для пруденциальных целей в соответствии требованиями Банка России):

Активы	Категории качества					Итого (без учета корректировок)
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе	305 463	1 304 611	94 098	5 716	49 299	1 759 187
кредитных организаций	220 196	-	-	-	-	220 196
корпоративных клиентов	52 168	698 007	8 640	19	43 354	802 188
физических лиц	33 099	606 604	85 458	5 697	5 945	736 803
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	672 744	184 994	-	-	4 693	862 431
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов всего, в том числе требования	1 471 789	18 173	1 407	308	36 374	1 528 051
к кредитным организациям	1 441 066	-	-	-	1 597	1 442 663
к корпоративным клиентам	30 380	11 257	60	30	34 125	75 852
к физическим лицам	343	6 916	1 347	278	652	9 536
Непрофильные активы	-	-	984	-	30 420	31 404
Итого активы, по которым формируется резерв	2 449 996	1 507 778	96 489	6 024	120 786	4 181 073

Резервы	Категории качества					Итого (без учета корректир овок до резерва по ОКУ)	Коррект ировка до резерва по ОКУ	Итого резерв по ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в том числе	-	29 553	10 165	2 992	49 297	92 007	(39 484)	52 523
кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	58	58
корпоративных клиентов	-	23 346	1 813	10	43 354	68 523	(19 929)	48 594
физических лиц	-	6 207	8 352	2 982	5 943	23 484	(19 613)	3 871
Резервы по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 375	-	-	675	4 050	3 539	7 589
Резервы по прочим требованиям всего, в том числе	-	352	205	143	36 369	37 069	(1 256)	35 813
к кредитным организациям	-	-	-	-	1 597	1 597	36	1 633
к корпоративным клиентам	-	345	13	15	34 125	34 498	(831)	33 667
к физическим лицам	-	7	192	128	647	974	(461)	513
Резервы по непрофильным активам	-	-	344	17	22 820	23 181	-	23 181
Итого резервы		33 280	10 714	3 152	109 161	156 307	(37 201)	119 106

Активы с просроченными сроками погашения на 01.04.2020:

	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения	в том числе по срокам просрочки				Резерв на возможные потери	Корректировка до резерва по ОКУ	Итого резерв по ОКУ
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе	1 759 187	51 023	-	2 946	1 453	46 624	92 007	(39 484)	52 523
кредитных организаций	220 196	-	-	-	-	-	-	58	58
корпоративных клиентов	802 188	43 354	-	-	-	43 354	68 523	(19 929)	48 594
физических лиц	736 803	7 669	-	2 946	1 453	3 270	23 484	(19 613)	3 871
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	862 431	-	-	-	-	-	4 050	3 539	7 589
Прочие требования всего, в том числе	1 528 051	14 723	-	165	167	14 391	37 069	(1 256)	35 813
к кредитным организациям	1 442 663	-	-	-	-	-	1 597	36	1 633
к корпоративным клиентам	75 852	13 808	-	-	-	13 808	34 498	(831)	33 667
к физическим лицам	9 536	915	-	165	167	583	974	(461)	513
Непрофильные активы	31 404	-	-	-	-	-	23 181	-	23 181

В соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, основным принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

В таблице ниже представлено изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по ссудной и приравненной к ней задолженности по клиентам некредитным организациям в 1 квартале 2020 года в разбивке по стадиям обесценения:

	Стадия 1 кредитные убытки ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 1 кредитные убытки ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 1 кредитные убытки ожидаемые в пределах всего срока кредитования	Итого
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2020 года	3 022	3 152	58 939	65 113
Изменения в сумме резерва, в том числе:				
Реклассификация в 1 стадию	(1 522)	-	-	(1 522)
Реклассификация во 2 стадию	-	1 353	-	1 353
Реклассификация в 3 стадию	-	-	169	169
Восстановление	(15 981)	(11 700)	(1)	(27 682)
Создание	16 466	11 650	887	29 003
Списание	-	-	-	-
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 апреля 2020 года	1 985	4 455	59 994	66 434

В таблице ниже представлено изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по ссудной и приравненной к ней задолженности по кредитам и депозитам, представленным кредитным организациям, в 1 квартале 2020 года в разбивке по стадиям обесценения:

	Стадия 1 кредитные убытки ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 1 кредитные убытки ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 1 кредитные убытки ожидаемые в пределах всего срока кредитования	Итого
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2020 года	870	-	-	870
Изменения в сумме резерва, в том числе:				
Реклассификация в 1 стадию	-	-	-	-
Реклассификация во 2 стадию	-	-	-	-
Реклассификация в 3 стадию	-	-	-	-
Восстановление	(1 533)	-	-	(1 533)
Создание	740	-	-	740
Списание	-	-	-	-
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 апреля 2020 года	77	-	-	77

В таблице ниже представлено изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по долговым ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, в 1 квартале 2020 года в разбивке по стадиям обесценения:

	Стадия 1 кредитные убытки ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 1 кредитные убытки ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 1 кредитные убытки ожидаемые в пределах всего срока кредитования	Итого
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2020 года	2 053	6 732	-	8 785
Изменения в сумме резерва, в том числе:				
Реклассификация в 1 стадию	58	-	-	58
Реклассификация во 2 стадию	-	(2 169)	2 111	(58)
Реклассификация в 3 стадию	-	-	-	-
Восстановление	(1 537)	(2 203)	-	(3 740)
Создание	1 950	2 235	159	4 344
Списание	-	-	-	-
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 апреля 2020 года	2 524	4 595	2 270	9 389

В таблице ниже приводится информация о движении резервов, включая данные о списании за счет резерва без влияния на доходы и расходы:

Наименование актива	Остаток на 01.01.2020	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счет резерва	Остаток на 01.04.2020
Денежные средства и их эквиваленты	1 602	(5)	-	1 597
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	65 983	528	-	66 511
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 785	604	-	9 389
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	22 127	(225)	-	21 902
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 109	148	-	1 257
Прочие активы	19 114	(113)	(65)	18 936
Итого	118 720	937	(65)	119 592

10.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов (имеющих рыночную стоимость), а также изменения курсов иностранных валют по валютным операциям и позициям, открытым финансовым инструментам, номинированным в иностранных валютах.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

	01.04.2020	01.01.2020
Совокупный рыночный риск с учетом применения коэффициентов – всего	330 381	318 730
в том числе:		
- процентный риск	1 420	4 091
- фондовый риск	25 010	21 407
- валютный риск	0	0
- товарный риск	-	-

10.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности, согласно Инструкции Банка России № 199-И, значение которых на 01.04.2020 и 01.01.2020 представлены в таблице ниже:

	Допустимое значение норматива	01.04.2020	01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности - Н2	>= 15%	31.4%	34.3%
Норматив текущей ликвидности - Н3	>= 50%	173.5%	188.5%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	<= 120%	33.5%	25.8%

Банк на ежемесячной основе формирует отчеты о состоянии ликвидности и оценки риска ликвидности.

Ниже представлен анализ оставшихся сроков погашения по активам и обязательствам Банка по состоянию на 01.04.2020:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года
Активы					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	546 916	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 767	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 099 397	70 441	186 989	190 137	91 872
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 298	94 793	30 709	76 856	31 109
Прочие активы	1 284 059	-	-	-	-
Итого ликвидных активов	5 109 437	165 234	217 698	266 993	122 981
Пассивы					
Средства клиентов	3 802 775	202 844	149 817	128 768	778 884
в том числе вклады физических лиц	888 023	171 449	140 090	127 758	778 423
Прочие обязательства	14 915	-	-	-	-

Итого обязательств	3 817 690	202 844	149 817	128 768	778 884
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	-	12 445	10 038	31 546	74 760
Избыток (дефицит) ликвидности	1 291 747	-50 055	57 843	106 679	-730 663
Коэффициент избыток (дефицита) ликвидности, в %	33.8	-24.7	38.6	82.8	-93.8

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Банк не использует механизмы хеджирования для снижения рисков на финансовых рынках.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

В Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, в соответствии с которой формируется система управления рисками и достаточностью капитала.

	01.04.2020	01.01.2020
Базовый капитал	1 349 295	1 274 109
Основной капитал	1 349 295	1 274 109
Дополнительный капитал	222 720	274 777
Собственные средства (капитал)	1 572 015	1 548 886
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	3 866 442	3 632 710
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	3 766 770	4 188 466
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	49 024	190 372
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1 973 784	1 963 515
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала		0
Операции с повышенным коэффициентом риска	409 152	352 132
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	3 269	38 980
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам		0
Величина операционного риска	58 947	58 947
Величина рыночного риска	330 381	318 730
Совокупная величина кредитных требований к инсайдерам банка	-	4 170
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	38.576	42.64
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	34.898	37.21
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	34.898	37.21
Норматив финансового рычага Н1.4	17.666	17.525

В отчетном периоде Банком выполнялись требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

13. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или

ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и с помощью соответствующих методологий оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020:

01.04.2020				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 767	-	-	167 767
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	883 301	12 131	-	895 432
Итого финансовых активов	1 051 068	12 131	-	1 063 199

01.01.2020				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 010	-	-	166 010
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	871 865	2 111	-	873 976
Итого финансовых активов	1 037 875	2 111	-	1 039 986

За период с 01.01.2020 по 01.04.2020 Банк реклассифицировал активы на сумму 9 861 тыс. рублей между первым и вторым уровнями иерархии справедливой стоимости по причине изменения доступных исходных данных, лежащих в основе оценки справедливой стоимости в соответствии с применяемым Банком методом оценки.

По справедливой стоимости учитывается группа основных средств «Здания» и «Земельные участки». Под справедливой стоимостью имущества понимается рыночная стоимость. Определение рыночной стоимости строится на основе трех подходов: сравнительного, затратного и доходного.

При определении справедливой стоимости используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости.

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 группа основных средств «Здания» и «Земельные участки», оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости относилась к 3 уровню иерархии определения справедливой стоимости.

14. ИНФОРМАЦИЯ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в течение отчетного периода за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам	20 552	28 353
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	20 552	28 353
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в тысячах)	229 850	229 850
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0,09	0,12

Заместитель Председателя
ПАО УКБ «Новобанк»



Т.В. Макарова

ВРИО главного бухгалтера



Н. В. Шибанова

