

ПАО «Норвик Банк»
Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 31 марта 2020

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ПАО «Норвик Банк» (далее – «Банк») является публичным акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1024300004739.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 902, 22.11.1990г.

Полное официальное наименование: Публичное акционерное общество «Норвик Банк».

Сокращенное наименование: ПАО «Норвик Банк».

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензий:

➤ лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 17.07.2015г.;

➤ лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 17.07.2015г.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Основным акционером ПАО «Норвик Банк» является COLEUM INC LIMITED (КОЛЕУМ ИНК ЛИМИТЕД), которому принадлежит 97,75% акций Банка по состоянию на 31 марта 2020 года.

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

Участие Банка в капитале компаний:

➤ Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) учрежден 22 июля 2002 года в форме фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Доля участия банка 25% в уставном капитале фонда. Банк не оказывает прямо или косвенно существенного влияния на решения, принимаемые Советом Кировского областного фонда поддержки малого предпринимательства и соответственно не является консолидированной с ним группой.

В соответствии с "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015г. N 217н) (ред. от 27.06.2016г.) п.6. Банк не контролирует объект инвестиций, т.к. Банк не подвержен риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций (или не имеет право на получение таких доходов), а также не имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций и соответственно не является консолидированной группой с Фондом.

2. Экономическая среда

По оценке Минэкономразвития России, в 1 квартале 2020 года темп роста ВВП составил 1,8 % г/г (4 квартал 2019 – 2,1 % г/г, 2019 год – 1,3 % г/г). В отраслевом разрезе драйверами роста ВВП в первые три месяца текущего года стали торговля и обрабатывающая промышленность. Положительный вклад в темпы роста ВВП в 1 квартале 2020 года внес календарный фактор (дополнительный день в феврале).

Основной вклад в рост ВВП в марте внесла торговля. При этом оборот розничной торговли ускорился до 5,6 % г/г с 4,6 % г/г в феврале, обновив максимум с декабря 2014 года. Повышенный спрос отразился, в том числе на автомобильном рынке: продажи легковых автомобилей выросли в марте на 4,0 % г/г после сокращения на 2,2 % г/г месяцем ранее.

Положительный вклад в темпы роста ВВП в марте также внес сектор услуг (0,3 п.п.). Вклад промышленного производства и строительства оценивается на около нулевом уровне. Существенный отрицательный вклад в темпы роста ВВП в марте внес транспортный сектор (-0,3 п.п.). В марте был зафиксирован максимальный за последние 5 лет спад грузооборота транспорта, что связано, в первую очередь, со снижением внешнего спроса на товары российского сырьевого экспорта.

Основное сдерживающее влияние на темпы роста российской экономики в марте оказывало ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне снижения цен на сырьевые товары и введения карантинных ограничений в странах – торговых партнерах.

(в тысячах российских рублей)

Уровень безработицы в марте сохранялся на низком уровне – 4,5 %.

На фоне сохранения безработицы на низких уровнях заработные платы в январе–феврале 2020 года продолжали расти. Среднемесячная номинальная заработная плата в феврале увеличилась на 8,1 % г/г (после 9,1 % г/г в январе), реальная – на 5,7 % г/г (6,5 % г/г месяцем ранее). В целом за январь–февраль рост среднемесячной заработной платы составил 8,8 % г/г в номинальном выражении, 6,3 % г/г – в реальном.

Рост оплаты труда внес основной положительный вклад (1,7 п.п.) в рост реальных денежных доходов населения, который, по данным Росстата, за 1 квартал 2020 года составил 0,9 % г/г. Поддержку динамике денежных доходов населения также оказывали социальные выплаты. Вместе с тем другие доходные компоненты – доходы от собственности и предпринимательской деятельности, а также прочие доходы – по итогам 1 квартала 2020 года продемонстрировали отрицательную динамику в годовом выражении.

В феврале 2020 года инфляция замедлилась до 2,3 % г/г после 2,4 % г/г по итогам января, что соответствует нижней границе оценки Минэкономразвития России. В марте 2020 года инфляция ускорилась до 2,54 % г/г. Ключевыми проинфляционными факторами в марте стали ослабление рубля, а также повышенный спрос в отдельных сегментах потребительского рынка. Вместе с тем дополнительный вклад указанных факторов в годовые темпы роста потребительских цен оказался меньше, чем в предыдущие периоды волатильности на валютном рынке.

Благодаря низкому инфляционному давлению на экономику в начале 2020 года реальные ставки по розничным депозитам оставались положительными, что поддерживало интерес вкладчиков к размещению сбережений на банковских депозитах. Решающий вклад в прирост депозитов физических лиц в январе-марте 2020 года продолжали вносить рублевые операции.

В начале 2020 года изменение ставок по кредитам было неоднородным. В розничном сегменте в январе отмечался рост среднерыночных ставок на фоне традиционного для начала года сокращения выдач ипотечных кредитов, однако, уже в феврале ставки вновь скорректировались вниз до уровней декабря 2019 года. При этом снижение ставок по ипотеке на протяжении всего квартала сопровождалось повышением ставок по авто- и потребительским кредитам, отражая взвешенный подход банков к оценке рисков.

В корпоративном сегменте динамика ставок во многом определялась структурными сдвигами и, в частности, изменением доли кредитов субъектам МСП в оборотах рынка. Если в январе рост веса таких кредитов способствовал повышению средней ставки по долгосрочным кредитам, то в феврале наблюдалась противоположная картина, и к началу марта средняя ставка уже едва превышала 8,00% годовых.

В начале 2020 года кредитование нефинансовых организаций продолжало демонстрировать крайне сдержанную динамику. По итогам февраля годовой прирост корпоративного кредитного портфеля снизился до 2%, причем это происходило за счет как рублевых, так и валютных операций. Спрос на кредит оставался сдержанным в условиях возросшей экономической неопределенности в связи с пандемией, а также роста государственных расходов, которые отчасти удовлетворяли потребность компаний в финансовых ресурсах. Также рост рынка корпоративных облигаций продолжал замещать расширение банковского кредитования. Однако в марте прирост корпоративного кредитования увеличился до 3,6% в годовом выражении преимущественно за счет заметного наращивания рублевых кредитов на срок до 1 года при сохранении прежних тенденций в динамике валютной структуры кредитного портфеля. Ускорение краткосрочного кредитования, скорее всего, было обусловлено потребностью организаций в финансировании текущих затрат на фоне сокращения денежных потоков в период объявленной нерабочей недели, а также ожиданиями ужесточения кредитных условий в краткосрочной перспективе.

На фоне невысоких темпов роста корпоративных кредитов розничное кредитование сохраняло роль ключевого драйвера рынка. В январе-феврале были зафиксированы рекордные выдачи ипотечных кредитов, а также высокая активность в сегментах авто- и потребительских кредитов, связанные с повышением спроса населения на улучшение жилищных условий и товары длительного пользования в ожидании ужесточения условий кредитования. В марте прирост розничного кредитного портфеля составил 17,8% в годовом выражении при сохранении практически неизменного соотношения вкладов ипотеки, авто- и потребительских кредитов в этот рост. На фоне сохранения двузначных темпов увеличения задолженности населения перед банками качество портфеля розничных кредитов в начале 2020 года оставалось около

(в тысячах российских рублей)

исторических максимумов: по итогам 1 квартала доля проблемных кредитов в нем составляла около 4,5%.

Формирование финансового результата банка

Показатель	1 кв. 2020	1 кв. 2019	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Процентные доходы	350 173	302 574	47 599	16%
от размещения средств в кредитных организациях	17 095	3 408	13 687	402%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	266 054	192 350	73 704	38%
от вложений в ценные бумаги	67 024	106 816	(39 792)	-37%
Процентные расходы	154 388	133 988	20 400	15%
Чистые процентные доходы	195 785	168 586	27 199	16%
Чистые доходы от операций с ПФИ, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 109	26 241	(21 132)	-81%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(215)	10 664	(10 879)	-102%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	23 855	(7 109)	30 964	
Чистые комиссионные доходы	59 813	67 242	(7 429)	-11%
Прочие операционные доходы	26 489	15 431	11 058	72%
Операционная прибыль	310 836	281 055	29 781	11%
Изменение резерва на возможные потери	(32 700)	(242 276)	209 576	
Изменение резерва по прочим потерям	(1 248)	(11 624)	10 376	
Операционные расходы	238 747	255 701	(16 954)	-7%
Прибыль (убыток) до налогообложения	38 141	(228 546)	266 687	
Начисленные (уплаченные) налоги	11 392	10 397	995	10%
Прибыль (убыток) после налогообложения	26 749	(238 943)	265 692	

Аналитическая прибыль от операционной деятельности Банка до формирования резервов за 1 квартал 2020 года составила 72 089 тыс. руб., с учетом сформированных резервов на 33 948 тыс. руб. и налогообложения на 11 392 тыс. руб. итоговый финансовый результат составил 26 749 тыс. руб.

Процентные доходы Банка за 1 квартал 2020 года выросли на 16% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составили 350 173 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года: 302 574 тыс. руб.). В условиях сужающегося рынка Банк проводит постоянную работу по оптимизации структуры ресурсной базы с целью снижения стоимости привлеченных средств и одновременным удержанием клиентской базы. Результатом проводимых мероприятий стал незначительный рост (по отношению к объему привлеченных ресурсов) суммы процентных расходов с 168 586 тыс. руб. за 1 квартал 2019 года до 195 785 тыс. руб. за 1 квартал 2020 года (рост на 15%). Чистые процентные доходы увеличились на 16% с 168 586 тыс. руб. за 1 квартал 2019 года до 195 785 тыс. руб. за 1 квартал 2020 года.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились с (7 109) тыс. руб. за 1 квартал 2019 года до 23 855 тыс. руб. за 1 квартал 2020 года. Чистые комиссионные доходы и прочие операционные доходы увеличились с 82 673 тыс. руб. за 1 квартал 2019 года до 86 302 тыс. руб. за 1 квартал 2020 года.

Банк придерживается курса оптимизации операционных расходов, в результате расходы в 1 квартале 2020 года снизились к аналогичному периоду прошлого года в абсолютном выражении на 16 954 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

3. Основы подготовки отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за отчетный период (1 квартал 2020 года) с 01 января 2020 года по 31 марта включительно 2020 года.

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с Указаниями Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, согласно Указанию Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2019 год.

Банк применяет в своей деятельности принцип «непрерывность деятельности», предполагающий продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации. В Учетной Политике Банка на 2020 год сохранены принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2019 году.

По состоянию на 1 января 2020 года в Учетную Политику внесены изменения по бухгалтерскому учету договоров аренды, связанные с началом применения с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

В первый рабочий день 2020 года Банк отразил активы в форме права пользования на сумму 36 671 тыс. руб. и соответствующие обязательства по аренде на сумму 36 671 тыс. руб. Эффекта от признания актива в форме права пользования от перехода нет, так как Банк не признавал АФПП в отчетности по МСФО за 2019 год.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Законом РФ от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и нормативными документами Банка России.

Принципы и методы оценки, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливается Учетной политикой Банка.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

При наличии значительного компонента финансирования дебиторская задолженность учитывается по дисконтированной стоимости (по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»).

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;

(в тысячах российских рублей)

➤ недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При проверке признаков обесценения учитываются уровни существенности.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, и по выбору Банка финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в сумме оценочного обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»), в актуарной оценке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п.4.2.1. (с) и(d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 31 марта 2020 года.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк не имеет информации о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец 1 квартала 2020 года, которые включают в себе существенный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в отчетном периоде 2020 года.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

У Банка не было существенных исправлений ошибок с 31.12.2019 по 31.03.2020 года.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма), 0409806

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2020	31.12.2019
Денежные средства	595 733	736 826
Остатки денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	210 157	311 428
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	293 015	260 995
Корреспондентские счета кредитных организаций	188 224	178 383
по другим операциям	104 791	82 612
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(15)	(124)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 098 890	1 309 125

За 31 марта 2020 года обязательные резервы в Банке России составляют 95 719 тыс. руб., за 31 декабря 2019 года – 97 601 тыс. руб.

За 31 марта 2020 года в данные статьи бухгалтерского баланса не входят межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 250 млн. руб. размещенные на

(в тысячах российских рублей)

1 день; прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования составляют 2 706 тыс. руб.

За 31 декабря 2019 года в данные статьи бухгалтерского баланса не входит депозит в Банке России на срок от 8 до 30 дней на сумму 2 280 млн. руб.; прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования составляют 2 466 тыс. руб.

Основную долю остатков на корреспондентских счетах составляют средства в российских банках, за 31 марта 2020 года остатки на счетах в одном банке составляют 81 763 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года остатки в одном банке – 157 616 тыс. руб.).

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

	31.03.2020	31.12.2019
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПУ	19	7 084

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов представлена следующим образом:

	31.03.2020	31.12.2019
Производные финансовые инструменты	19	7 084
Итого	19	7 084

Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток структурно представлены следующим образом:

	31.03.2020			31.12.2019		
	требования	актив	обязательство	требования	актив	обязательство
Валютные контракты SWAP	129 631	19	-	2 043 414	3 676	0
Опцион	-	-	-	268 751	3 408	3 408
Итого производные активы/обязательства	129 631	19	0	2 312 165	7 084	3 408

В первом квартале 2020 года Банк производил операции со следующими видами ПФИ: валютные свопы, опционы.

Банк заключает самые ликвидные валютные свопы. Однодневные валютные свопы доллар-рубль (USD_TODTOM), евро-рубль (EUR_TODTOM) и евро-доллар (EURUSD_TODTOM).

За 31 марта 2020 года Банк заключил сделки SWAP с ПАО Банк "ФК Открытие" в объеме 129 631 тыс. руб., справедливая стоимость по данным сделкам составляет 19 тыс. руб.

За 31 декабря 2019 года у Банка заключены сделки валютный своп в объеме 272 052 тыс. рублей с ПАО Банк "ФК Открытие" и валютный своп в объеме 1 771 361 тыс. руб. с НКО НКЦ АО, справедливая стоимость по указанным сделкам составляет 3 676 тыс. руб.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию за 31 марта 2020 года вложения в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены следующим образом:

	31.03.2020	31.12.2019
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПСД	5 356 065	1 637 820

(в тысячах российских рублей)

Виды ценных бумаг	31.03.2020			31.12.2019		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в т.ч.:	5 356 065	-	-	1 354 848	282 972	-
облигации Российской Федерации	-	-	-	0	-	-
облигации Банка России	4 606 196	-	-	0	-	-
облигации субъектов РФ	-	-	-	0	-	-
облигации кредитных организаций	184 378	-	-	224 302	-	-
облигации прочих резидентов	565 491	-	-	829 973	-	-
облигации прочих нерезидентов	0	-	-	300 573	282 972	-
Долевые ценные бумаги, всего	-	-	-	-	-	-
Итого	5 356 065	-	-	1 354 848	282 972	-

Информация о сроках обращения долговых ценных бумаг и видах их экономической деятельности представлена по состоянию за 31 марта 2020 года следующим образом:

Тип эмитента	Справедливая стоимость	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации кредитных организаций	184 378	178 178	08.04.2020	27.11.2020	6,15-8,1
Облигации Банка России	4 606 196	4 564 690	15.04.2020	10.06.2020	5,5-6,0
Облигации предприятий, деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	163 495	156 754	27.02.2020	27.02.2020	8,0
Облигации предприятий, занимающихся производством а/м средств, прицепов, п/прицепов	21 589	21 027	23.11.2020	23.11.2020	7,65
Облигации, занимающиеся торговлей розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	33 791	32 281	03.04.2020	03.04.2020	9,50
Облигации предприятий, деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	43 086	41 637	26.05.2020	26.05.2020	8,75
Облигации предприятий, деятельность в сфере телекоммуникаций	296 725	288 366	17.06.2020	17.06.2020	8,50
Облигации предприятий, деятельность почтовой связи и курьерская деятельность	6 805	6 611	01.06.2020	01.06.2020	8,45
Итого по облигациям прочих резидентов	565 491	546 676	08.04.2020	27.11.2020	7,65-9,50
Итого по еврооблигациям	0	0	-	-	-

За 31 марта 2020 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации кредитных организаций, российских компаний в размере 749 млн. руб., срок погашения которых начинается с 08 апреля 2020 года по 27 ноября 2020 года, ставки купонной доходности находятся в размере от 6,15% до 9,50%. Вложения Банка в облигации Банка России составляют 4 606 млрд. руб., сроки погашения до 10 июня 2020 года, ставки по купонам от 5,5% до 6,0%.

Информация о сроках обращения долговых ценных бумаг и видах их экономической деятельности представлена по состоянию за 31 декабря 2019 года следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Тип эмитента	Справедливая стоимость	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации кредитных организаций	224 302	218 094	22.01.2020	30.04.2020	8-9,45
Облигации предприятий, занимающихся деятельностью в сфере финансовых услуг и страхования	210 296	205 838	27.03.2020	27.03.2020	6,95
Облигации предприятий, занимающихся производством а/м средств, прицепов, п/прицепов	14 652	14 416	23.11.2020	23.11.2020	7,65
Облигации предприятий, занимающихся торговлей оптовой, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	302 187	289 432	04.02.2020	04.02.2020	9,95
Облигации предприятий, занимающихся производством обеспечения электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	302 838	291 965	26.02.2020	26.02.2020	9,15
Итого по облигациям прочих резидентов	829 973	801 651	04.02.2020	23.11.2020	6,95-9,95
Итого по еврооблигациям	583 545	336 530	24.01.2020	15.02.2020	1,375-5,95

За 31 декабря 2019 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации кредитных организаций, российских компаний, срок погашения которых начинается с 15 февраля 2020 года по 23 ноября 2020 года, ставки купонной доходности находятся в размере от 6,95% до 9,95%. Вложения Банка в купонные облигации кредитных организаций составляют 224 млн. руб., сроки погашения до 30 апреля 2020 года, ставки по купонам от 8% до 9,45%. Вложения Банка в еврооблигации Евразийского банка развития составляют сумму 300,573 млн.руб., срок погашения 24 января 2020 года, ставка по купону 7,6%.

По состоянию за 31 марта 2020 года и за 31 декабря 2019 года ценные бумаги Банка не были заложены по ломбардным кредитам, по договорам РЕПО.

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке.

Для определения справедливой стоимости используются исходные данные трех уровней (уровень иерархии справедливой стоимости):

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки

(в тысячах российских рублей)

актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

При определении справедливой стоимости Банк пользуется исходными данными 1-го уровня, т.к. котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. В зависимости от вида финансового инструмента в банке установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. К основным источникам информации относятся:

- ПАО «Московская биржа»;
- Информационное агентство Bloomberg (рынок BGN или BVAL), Reuters;

Для целей корректной оценки долговых ценных бумаг Банк использует корректировки активности и ликвидности рынка, которые учитывают количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операции осуществлялись и объем торгов за этот период.

Информация об уровнях иерархии справедливой стоимости финансовых активов:

	31.03.2020		
	Котировки на активном рынке (1-й уровень)	Оценка на основе наблюдаемых рыночных данных (2-й уровень)	Оценка на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (3-й уровень)
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 356 065	-	-
	31.12.2019		
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 408	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 637 820	-	-

4.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	31.03.2020	31.12.2019
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	3 734 038	3 328 729
Потребительские	3 389 610	2 956 071
Ипотечные	313 754	340 180
Автокредиты	5 206	8 511
Иные цели	25 468	23 967
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	4 782 745	4 985 027
Пополнение оборотных средств	3 287 976	3 419 399
Приобретение основных средств	751 864	790 064
Строительство и ремонт	77 141	95 156
Финансовая деятельность	464 067	473 367
Обеспечение заявки на участие в аукционе	2 873	374
Иные цели	198 824	206 667
Межбанковские кредиты и депозиты, требования	255 166	4 051 083
Итого	8 771 949	12 364 839
Сформированный резерв на возможные потери	(1 589 309)	(1 605 215)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	18 866	67 679
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 201 506	10 827 303

(в тысячах российских рублей)

Структура ссудной задолженности по видам деятельности

Виды экономической деятельности заемщиков	31.03.2020	31.12.2019
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), всего в т.ч.:	3 161 977	2 838 242
ипотечные ссуды	264 752	293 984
автокредиты	4 508	7 691
иные потребительские цели	2 881 662	2 526 931
прочие требования	11 055	9 636
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), всего в т.ч.:	3 784 366	3 938 003
обрабатывающее производство	72 764	83 554
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	293 898	318 518
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	150 666	174 255
добыча полезных ископаемых	11 394	11 686
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	85 622	101 810
строительство	625 905	529 248
оптовая и розничная торговля, ремонт	1 529 381	1 512 190
транспорт и связь	253 898	280 566
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	65 823	76 330
обработка древесины и производство изделий из дерева	106 036	99 835
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	11 251	10 581
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	104	106
химическое производство	3 749	16 993
производство машин и оборудования	21 269	50 728
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	29 203	29 868
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	21 835	20 369
производство транспортных средств и оборудования	14 965	14 906
администрации, муниципальные образования	9 722	21 983
прочие отрасли	476 881	584 477
Межбанковские кредиты и депозиты, требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	255 163	4 051 058
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 201 506	10 827 303

Структура ссудной задолженности по срокам погашения

По срокам погашения	31.03.2020	31.12.2019
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	3 161 977	2 838 242
до 1 года	579 144	531 041
от 1 до 3-х лет	1 080 018	983 702
срок свыше 3-х лет	1 368 138	1 188 812
просроченные	134 677	134 687
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	3 784 366	3 938 003
до 1 года	2 561 355	2 572 397
от 1 до 3-х лет	1 061 450	1 204 371
срок свыше 3-х лет	145 891	146 031
просроченные	15 670	15 204
255 163	4 051 058	

(в тысячах российских рублей)

Межбанковские кредиты и депозиты, требования, всего в т.ч.:

до 1 года	249 998	2 280 350
до востребования	5 165	1 770 708
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 201 506	10 827 303

Структура ссудной задолженности по срокам до погашения

Сроки, оставшиеся до полного погашения	31.03.2020	31.12.2019
до 1 года	3 390 497	5 383 788
от 1 до 3-х лет	2 141 468	2 188 073
срок свыше 3-х лет	1 514 029	1 334 843
просроченные	150 347	149 891
до востребования	5 165	1 770 708
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 201 506	10 827 303

Структура ссудной задолженности по географическим зонам

По географическим зонам	31.03.2020	31.12.2019
Украина	2	2
Молдова	18	18
Великобритания	18 020	19 551
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	18 040	19 571
Россия	7 183 466	10 807 732
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 201 506	10 827 303

4.5. Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Учет собственных средств (инвестиций), направленных банком на приобретение долей участия в уставном капитале организаций резидентов осуществляется на счете 602 «Прочее участие».

На счете 602 отражается приобретение долей (участие) в уставных капиталах юридических лиц. Аналитический учет ведется по лицевым счетам организаций, которой перечислены средства для приобретения долей.

Резерв на возможные потери не создается по вложениям банка в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц, уменьшающих сумму основного капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018г. № 646-П. Резерв на возможные потери создается на остатки балансовых счетов 60202, 60203, 60204 не уменьшающих сумму основного капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П. При создании резерва на возможные потери учитываются следующие факторы:

- финансовое положение организации-контрагента;
- вероятность ликвидации (банкротства) организации-контрагента;
- наличие просроченных требований к организации-контрагенту со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджет.

Перечень финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества

Объект инвестиций	Страна регистрации	Доля участия в %	Доля вложений	Резерв созданный
Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания)	Россия	25	100	-

Банк является учредителем Кировского областного фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания).

В соответствии с п.3 ст.48, пп.3 и 4 ст.213 ГК РФ, п.4.1. и 4.2 Устава КОФПМСР МКК, Участники не сохраняют никаких прав на переданное ими в собственность Фонда имущество, в том числе и

(в тысячах российских рублей)

на членские взносы. Участники не имеют права требовать выплат и получать какие-либо доходы, и даже часть имущества при ликвидации Фонда.

В соответствии с "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015г. N 217н) (ред. от 27.06.2016г.) п.6. Банк не контролирует объект инвестиций в связи с тем, что Банк не подвержен риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций (или не имеет право на получение таких доходов), а также не имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Вид актива (имущество)	31.12.2019		За три месяца, завершившихся 31.03.2020				31.03.2020		Итого
	Балансовая стоимость	Переоц енка	Поступле ние	Выбыт ие	Сумма накопленной амортизации	Остаточ ная стоимость	Сумма созданн ого резерва		
Основные средства, всего в т.ч.:	886 065	1 315 169	-	5 225	0	(440 400)	879 994	-	879 994
здания	858 946	1 154 363	-	-	-	(303 822)	850 541	-	850 541
оборудование	14 778	132 729	-	5 225	-	(119 769)	18 185	-	18 185
транспорт	12 341	28 077	-	-	-	(16 809)	11 268	-	11 268
Земля	18 423	18 423	-	-	-	-	18 423	-	18 423
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	250	1 000	-	-	-	-	1 000	(750)	250
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	1 901	9 942	-	-	-	(2 424)	7 518	(5 639)	1 879
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236
Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Нематериальные активы	4 023	16 707	-	-	-	(13 132)	3 575	-	3 575
Материальные запасы, всего в т.ч.:	6 911	6 911	-	5 714	(5 259)	-	7 366	-	7 366
запчасти	191	191	-	531	(634)	-	88	-	88
материалы	1 607	1 607	-	3 527	(3 622)	-	1 512	-	1 512
инвентарь и принадлежности	5 113	5 113	-	1 656	(1 003)	-	5 766	-	5 766
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы в форме права пользования, всего в т.ч.:	0	0	-	36 671	(858)	-	35 813	-	35 813
здания	-	-	-	9 655	(638)	-	9 017	-	9 017
земля	-	-	-	27 016	(220)	-	26 796	-	26 796
Итого	917 809	1 368 388	0	47 610	(5 259)	(456 814)	953 925	(6 389)	947 536

В статье бухгалтерского баланса 11 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражены активы в форме права пользования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Вид актива	31.12.2019		За три месяца, завершившихся 31.03.2020				31.03.2020	
	сумма актива	резерв	переоценка (обесценение)	поступление	выбытие	сумма актива	резерв	стоимость актива
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	212 418	(1)	-	1 312	-	213 730	(1)	213 729

(в тысячах российских рублей)

Раскрытие движения объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за три месяца, завершившихся 31.03.2020 года:

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Основные средства				
Оборудование	19	Товарная накладная	5 225	-
Итого по основным средствам:			5 225	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
Машино-место	1	Акт о передаче нереализованного имущества должника взыскателю	1 312	-
Итого по долгосрочным активам:			1 312	-

Убытка от обесценения финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, активов, обусловленных договорами с покупателями, или иных активов и восстановление сумм, списанных на такой убыток от обесценения, за отчетный период нет. Согласно, Учетной политики Банка проверка на обесценение осуществляется на конец каждого отчетного года (на 1 января года, следующего за отчетным годом).

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств и долгосрочных активов за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года, отсутствуют.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи (продолжение):

Вид актива (имущество)	31.12.2018		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2019				31.12.2019		Итого
	Балансовая стоимость	Переоцен ка	Поступле ние	Выбыт ие	Сумма накопленной амортизации	Остаточ ная стоимость	Сумма созданн ого резерва		
Основные средства, всего в т.ч.:	1 094 557	1 558 598	(252 845)	24 042	(14 625)	(429 105)	886 065	-	886 065
здания	1 083 423	1 407 208	(252 845)	-	-	(295 417)	858 946	-	858 946
оборудование	2 543	117 082	-	15 797	(150)	(117 951)	14 778	-	14 778
транспорт	8 591	34 308	-	8 245	(14 475)	(15 737)	12 341	-	12 341
Земля	20 609	20 609	(2 186)	-	-	-	18 423	-	18 423
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	250	1 000	-	-	-	-	1 000	(750)	250
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	2 354	11 861	11	-	(1 930)	(2 341)	7 601	(5 700)	1 901
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236
Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Нематериальные активы	5 891	16 707	-	-	-	(12 684)	4 023	-	4 023
Материальные запасы, всего в т.ч.:	6 402	6 402	-	29 727	(29 218)	-	6 911	-	6 911
запчасти	154	154	-	2 996	(2 959)	-	191	-	191
материалы	1 741	1 741	-	14 112	(14 246)	-	1 607	-	1 607
инвентарь и принадлежности	4 507	4 507	-	12 619	(12 013)	-	5 113	-	5 113
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 130 299	1 615 413	(255 020)	53 769	(45 773)	(444 130)	924 259	(6 450)	917 809

(в тысячах российских рублей)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Вид актива	За двенадцать месяцев, завершившихся						31.12.2019	
	31.12.2018	31.12.2019				31.12.2019	31.12.2019	стоимость
	сумма	резерв	переоценка	поступление	выбытие	сумма	резерв	актива
	актива		(обесценение)			актива		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	398 448	(926)	(53 860)	13 341	(145 511)	212 418	(1)	212 417

Раскрытие движения объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2019 года:

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Основные средства				
Оборудование	19	Товарная накладная	15 797	
Автомобиль	2	Товарная накладная	8 245	
Оборудование	3	Акт на списание		150
Автомобиль	5	Договор купли-продажи		14 475
Здания пансионата	7	Договор купли-продажи		1 930
Итого по основным средствам:			24 042	16 555
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
Машино-место	2	Соглашение об отступном о предоставлении отступного	5 410	
Земельный участок	1	Договор купли-продажи	709	
Дом	1	Договор купли-продажи	6 179	
Автомобиль	2	Соглашение об отступном	1 043	
Земельный участок	19	Договор купли-продажи		103 715
Автозаправочная станция	1	Договор купли-продажи		470
Дом	6	Договор купли-продажи		15 989
Жилой дом	1	Договор купли-продажи		25 337
Итого по долгосрочным активам:			13 341	145 511

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств и долгосрочных активов за 31 декабря 2019 года отсутствуют.

4.7. Прочие активы

	31.03.2020						
	сумма актива		по срокам погашения				
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года	резерв	стоимость актива
прочие активы							
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	5 612	482	3 195	9 289	-	(1 882)	7 407
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4 642	-	-	4 642	-	-	4 642
Просроченная задолженность в части комиссий за РКО	18 841	52	45	18 938	-	(18 938)	-
Расчеты по отдельным операциям:							
- по комиссиям	698	-	-	698	-	(6)	692
- по прочим операциям	371	1	-	372	-	(372)	-
Расчеты с дебиторами:							
- по налогам	6 125	-	-	6 125	-	-	6 125
- по страховым взносам	3 316	-	-	3 316	-	-	3 316
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	5 172	-	-	5 172	-	(4 242)	930
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	41 310	512	-	39 413	2 409	(2 122)	39 700
- с прочими дебиторами	5 870	-	-	5 870	-	(4 082)	1 788

(в тысячах российских рублей)

31.03.2020							
	сумма актива			по срокам погашения		резерв	стоимость актива
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года		
прочие активы							
Итого активы	91 957	1 047	3 240	93 835	2 409	(31 644)	64 600
в т. ч. нефинансовые активы	61 793	512	-	59 896	2 409	(10 446)	51 859

Прочие активы (продолжение):

	31.12.2019						
	сумма актива			по срокам погашения			
прочие активы	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года	резерв	стоимость актива
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	25 503	(1 396)	2 594	26 701	-	(1 662)	25 039
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	30 000	-	-	30 000	-	-	30 000
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4 908	-	-	4 908	-	-	4 908
Просроченная задолженность в части комиссий за РКО	17 904	41	36	17 981	-	(17 981)	-
Расчеты по отдельным операциям:							
- по комиссиям	620	-	-	620	-	(7)	613
- по прочим операциям	1 562	-	-	1 562	-	(359)	1 203
Расчеты по конверсионным операциям	3 408	-	-	3 408	-	-	3 408
Расчеты с дебиторами:							
- по налогам	3 972	-	-	3 972	-	-	3 972
- по страховым взносам	3 321	-	-	3 321	-	-	3 321
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	15 332	-	-	15 332	-	(4 248)	11 084
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	38 306	481	-	36 478	2 309	(1 977)	36 810
- с прочими дебиторами	5 366	-	-	5 366	-	(3 165)	2 201
Итого активы	150 202	(874)	2 630	149 649	2 309	(29 399)	122 559
в т. ч. нефинансовые активы	66 297	481	-	64 469	2 309	(9 390)	57 388

За 31 марта 2020 года и за 31 декабря 2019 года долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты в Банке нет.

4.8. Средства кредитных организаций

	31.03.2020	31.12.2019
Корреспондентские счета банков	10	15

За 31 марта 2020 года на корреспондентских счетах банков-корреспондентов отражены остатки в размере 10 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года – 15 тыс. руб.).

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Виды привлечения	31.03.2020	31.12.2019
Средства на счетах клиентов	3 398 201	3 587 157
Срочные депозиты	9 497 338	9 550 453
Начисленные проценты	201 214	170 545
Итого	13 096 753	13 308 155

За 31 марта 2020 года средства на счетах клиентов в размере 523 337 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, групп связанных кредиторов (вкладчиков), что

(в тысячах российских рублей)

составляет 4,07% от общей суммы (за 31 декабря 2019 года соответственно 553 483 тыс. руб., 4,06%).

За 31 марта 2020 года вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей составляют сумму 11 153 794 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года - 10 965 244 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Обязательства по возврату срочных депозитов юридическим лицам у Банка возникают в сроки, указанные в договорах.

За 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года субординированных займов (депозитов) нет.

Средства на счетах клиентов по секторам экономики:

Сектора экономики	31.03.2020	31.12.2019
Физические лица	11 153 794	10 965 244
Государственные и бюджетные учреждения	9 278	24 829
Предприятия и организации (частные компании)	1 873 959	2 141 006
Прочие	57 443	6 531
Начисленные проценты	2 279	170 545
Итого	13 096 753	13 308 155

За 31 марта 2020 года по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей» остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 10 550 917 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 602 877 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года денежные средства физических лиц - 10 220 223 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей - 745 021 тыс. руб.).

Средства на счетах клиентов по видам деятельности:

Виды экономической деятельности	31.03.2020	31.12.2019
Физические лица	11 153 794	10 965 244
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	530 428	571 425
Обрабатывающие производства	322 419	337 698
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	86 062	86 918
Деятельность финансовая и страховая	64 724	80 899
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	101 408	111 011
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	53 363	44 515
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	25 739	27 400
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	118 306	157 926
Строительство	266 564	389 819
Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование	119 720	145 718
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	73 584	26 160
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение, деятельность административная	65 239	73 782
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	13 916	68 854
Добыча полезных ископаемых	12 226	13 281
Прочие	86 982	36 960

(в тысячах российских рублей)

Виды экономической деятельности	31.03.2020	31.12.2019
Начисленные проценты	2 279	170 545
Итого	13 096 753	13 308 155

4.10. Информация в отношении финансовых обязательств

Объем вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, при первоначальном признании представлен следующим образом:

	31.03.2020	31.12.2019
Обязательства по ПФИ	129 692	2 309 322

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены ниже:

	31.03.2020			31.12.2019		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Обязательства ПФИ	Актив	Обязательство	Обязательства SWAP	Актив	Обязательство
Валютные контракты						
SWAP	129 692	-	0	2 040 571	-	0
Опцион	-	-	-	268 751	-	3 408
Итого	129 692	-	0	2 309 322	-	3 408

4.11. Выпущенные долговые обязательства

В течение 1 квартала 2020 года Банк не имел выпущенных долговых обязательств – векселей. По состоянию за 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным ценным бумагам.

4.12. Прочие обязательства

	31.03.2020				
	сумма обязательств			по срокам	погашения
Прочие обязательства	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	9	-	-	9	-
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по прочим операциям	2 420	-	-	2 420	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 362	-	-	1 362	-
расчеты по процентам по предоставленным денежным средствам	4	-	-	4	-
арендные обязательства	35 864	-	-	35 864	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	2 210	-	-	2 210	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	52 213	-	-	52 213	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	10 707	-	-	10 707	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	1 158	-	-	1 158	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	700	-	-	700	-
Итого обязательств	106 647	-	-	106 647	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	102 852	-	-	102 852	-

(в тысячах российских рублей)

Прочие обязательства (продолжение):

	31.12.2019				
	сумма обязательств			по срокам	погашения
Прочие обязательства	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1	более 1
				года	года
расчеты по конверсионным операциям	3 408	-	-	3 408	-
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по прочим операциям	2 326	-	-	2 326	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	-	347	347	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	5 163	-	-	5 163	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	47 341	-	-	47 341	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	9 656	-	-	9 656	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	1 159	-	-	1 159	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	929	-	-	929	-
Итого обязательств	69 982	*	347	70 329	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	64 248	-	-	64 248	-

4.13. Средства акционеров, собственные акции, выкупленные у акционеров

Уставный капитал Банка сформирован в размере 1 355 929 200,55 рублей и разделен на 3 664 072 860 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция и 600 655 штук привилегированных именных акций, с определенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция. Форма выпуска – бездокументарная.

Данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций Банка:

	Количество акций		Номинальная стоимость	
	привилегированные	обыкновенные	привилегированные	обыкновенные
За 31 марта 2020	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707
За 31 декабря 2019	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707

Банк вправе к уже размещенным акциям разместить 3 783 783 784 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,37 рубля акция. Дополнительные акции выпускаются в бездокументарной форме. Данные акции предоставляют им владельцам те же права, что и размещение акций той же категории (типа)

Последний выпуск акций зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 11 марта 2011 года. Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг: обыкновенные бездокументарные именные акции - 10400902B004D. Способ размещения – закрытая подписка. В составе выпуска размещено 2 818 457 815 штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция. Отчет о выпуске зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 июня 2011 года.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- на получение дивидендов;
- получать часть имущества Банка или его стоимость в случае его ликвидации.

(в тысячах российских рублей)

Привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка за исключением:

- решения вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;
- решения вопросов о внесении изменений или дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- решения вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- решения всех вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров Банка, на котором, независимо от причин, не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям (это право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по привилегированным акциям в полном размере).

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют право на размер годового дивиденда по привилегированным акциям Банка не менее 80 процентов от номинальной стоимости этих акций.

Ликвидационная стоимость всех размещенных привилегированных акций составляет 100% их номинальной стоимости.

Акционеры – владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Дивиденды выплачиваются денежными средствами из чистой прибыли Банка.

5. Условные и договорные обязательства

	31.03.2020			31.12.2019		
	условные обязательства	РВП	Корректировка РВП	условные обязательства	РВП	Корректировка РВП
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий	1 254 708	(12 070)	9 126	1 154 070	(5 932)	3 092
Выданные гарантии и поручительства	68 211	(595)	369	314 992	(3 554)	2 629
Аккредитивы	6 600	0	0	6 100	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	266 268	-	-	253 964	-	-
	1 595 787	(12 665)	9 495	1 729 126	(9 486)	5 721

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. За 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка нет условных обязательств некредитного характера, нет юридических обязательств, резервы по судебным искам отсутствуют.

(в тысячах российских рублей)

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма), 0409807**6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

	средств в КО	ценные бумаги	ссудная задолжен- ность	начисленные процентные доходы	прочие активы	условные обязательства кредитного характера	резервы -ООНКХ	Итого
2020 год								
01.01.2020	14	676	1 434 562	91 833	28 839	3 766	929	1 560 619
изменение резерва на возможные потери	1	2 365	(12 665)	(3 540)	2 075	3 179	(232)	(8 817)
списание за счет резерва	-	-	(79)	(174)	-	-	-	(253)
изменение ОРВПОКУ	-	(2 176)	46 748	1 967	-	(3 774)	-	42 765
31.03.2020	15	865	1 468 566	90 086	30 914	3 171	697	1 594 314
2019 год								
01.01.2019	151	-	1 280 904	19 438	41 775	23 821	996	1 367 085
изменение резерва на возможные потери	644	-	216 020	10 643	12 286	6 522	23	246 138
списание за счет резерва	-	-	(444)	(29)	-	-	-	(473)
изменение ОРВПОКУ	-	(3 003)	18 036	(87)	-	(7 184)	-	7 762
изменение за счет нераспределенной прибыли	-	-	-	139 471	-	-	-	139 471
изменение за счет нераспределенной прибыли ОРВПОКУ	-	9 532	25 183	(34 072)	-	(18 898)	-	(18 255)
31.03.2019	795	6 529	1 539 699	135 364	54 061	4 261	1 019	1 741 728

6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков нет. Курсовых разниц, признанной в составе прочего совокупного дохода и учитываемая в составе собственного капитала нет.

6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Банк исчисляет налоги в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. В составе расходов Банка, уменьшающих прибыль, включены следующие виды налогов:

	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Прочие налоги, сборы	5 060	3 654
Налог на прибыль	11 392	6 743
	16 452	10 397

Прочие налоги и сборы за 1 квартал 2020 года отражены в статье «Прочие операционные расходы» формы 0409807.

Ставка налога на прибыль в 2020 и 2019 годах составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям, а также по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, в 2019 и 2020 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом по ставке

(в тысячах российских рублей)

13%. Ставки по прочим налогам также не изменялись. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли, так как налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли по бухгалтерскому балансу, из-за влияния различного отражения расходов и доходов для налогового и бухгалтерского учета.

6.4. Процентные доходы и процентные расходы

	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Процентные доходы		
по предоставленным кредитам юридическим лицам и ИП	129 233	109 827
по предоставленным кредитам физическим лицам	136 821	82 523
по предоставленным кредитам кредитным организациям	1 829	1 919
по размещенным средствам на счетах кредитных организаций	1 133	3
по депозитам, размещенным в Банке России	14 133	1 486
от вложений в ценные бумаги	67 024	106 816
Итого процентных доходов	350 173	302 574
Процентные расходы		
по привлеченным средствам юридических лиц и ИП	(7 176)	(5 055)
по привлеченным средствам физических лиц	(147 212)	(128 915)
по размещенным средствам в банках-нерезидентах	-	(18)
Итого процентных расходов	(154 388)	(133 988)
Чистые процентные доходы (расходы)	195 785	168 586

6.5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от операций хеджирования		
свопы	5 109	26 241
Итого доходов от операций с ПФИ	5 109	26 241
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 109	26 241

6.6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)		
Российской Федерации	-	239
субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	1
Банка России	-	17
кредитных организаций	399	573
прочих резидентов	29 095	13 636
прочих нерезидентов	2 360	45
Итого доходов от операций	31 854	14 511
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)		
Российской Федерации	-	(232)

(в тысячах российских рублей)

	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	(18)
Банка России	(802)	(71)
кредитных организаций	(364)	(138)
прочих резидентов	(30 073)	(3 309)
прочих нерезидентов	(830)	(79)
Итого расходов от операций	(32 069)	(3 847)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(215)	10 664

6.7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Доходы от операций с иностранной валютой и их переоценки		
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	11 999	6 638
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	137 330	185 353
от переоценки средств в иностранной валюте	1 348 910	991 929
Расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки		
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(3 612)	(230)
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(214 742)	(114 389)
от переоценки средств в иностранной валюте	(1 256 030)	(1 076 410)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	23 855	(7 109)

6.8. Комиссионные доходы и расходы

	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Комиссионные доходы		
за открытие и ведение банковских счетов и РКО	61 586	63 559
от выдачи банковских гарантий	457	1 335
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	12 619	13 537
за проведение операций с валютными ценностями	81	56
Итого комиссионных доходов	74 743	78 487
Комиссионные расходы		
за РКО и ведение банковских счетов	(1 479)	(1 216)
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	(13 451)	(10 029)
Итого комиссионных расходов	(14 930)	(11 245)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	59 813	67 242

6.9. Прочие операционные доходы

	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	7 118	5 966
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	113	83
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	2 725	1 669
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	5 194	5 208
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	65	68

(в тысячах российских рублей)

	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 132	1 990
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	1	2
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 302	-
Доходы от корректировки обязательств по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	68	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	91	-
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	114	42
Прочие доходы	8 566	403
Итого прочих операционных доходов	26 489	15 431

6.10. Операционные расходы

	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	726	1 034
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	3
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	83	102
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	459	393
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	78 124	93 537
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	32 651	37 518
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	33 974	35 024
Расходы по выплате выходных пособий	1 263	277
Подготовка и переподготовка кадров	64	107
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	333	318
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	599	1 125
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 252	5 741
Амортизация по основным средствам	11 296	11 423
Амортизация по активам в форме права пользования	858	-
Амортизация по нематериальным активам	448	523
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	2 504	3 284
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	5 331	3 770
Расходы от списания стоимости запасов	4 421	4 052
Служебные командировки	2 270	2 095
Охрана	1 658	1 696

(в тысячах российских рублей)

	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Реклама	1 845	2 028
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	18 626	24 561
Аудит	-	90
Страхование	18 630	15 648
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	5 060	-
Другие организационные и управленческие расходы	2 220	2 534
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	-	7
Судебные и арбитражные издержки	1 787	1 083
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	100	468
Прочие расходы	8 165	7 260
Итого операционных расходов	238 747	255 701

Выбытия объектов основных средств, признанных в прибыли Банка в 1 кварталах 2020 года и 2019 года не было.

Информации о событиях и операциях в части:

- списание стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановление списанных таким образом сумм,
 - признание убытка от обесценения финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, активов, обусловленных договорами с покупателями, или иных активов и восстановление сумм, списанных на такой убыток от обесценения,
 - восстановление сумм оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию,
 - урегулирование судебных споров
- и связанных с этими случаями восстановления резервов в отчетном периоде нет, либо данная информация не является существенной.

Значительных событий и операций (перечисленных выше), в отношении которых информация должна быть раскрыта в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" в отчетном периоде не происходило.

7. Оценка справедливой стоимости

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые банком для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной и однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе после первоначального признания, устанавливаются Учетной политикой банка.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых (отдельных положений, приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

(в тысячах российских рублей)

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка

Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов является ПАО «Московская Биржа» рассчитывается рыночная котировка. Надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ПАО «Московская Биржа» раскрывает рыночные котировки в соответствии с главой 5 Положения «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 № 437-П. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Справедливую стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (не зарегистрирован отчет об итогах выпуска), Банк определяет в следующем порядке:

- до завершения процедуры эмиссии/размещения – принимается равной стоимости их приобретения банком в ходе первоначального размещения;
- после завершения процедуры эмиссии/размещения и начала торгов – рассчитывается так же как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торгов.

Банком установлены следующие критерии определения активности рынка:

- наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайте основной торговой площадки для финансового инструмента, в информационных системах Bloomberg (рынок BGN или BVAL), Reuters;
- если ценовые котировки можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка;
- если по ценной бумаге в течение последних 90 календарных дней было совершено не менее 10 сделок;
- общий объем сделок, совершенный за этот период составил не менее 500 тыс. рублей.

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка. В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке для надежного определения справедливой стоимости признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

- средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, на день, ближайший ко дню проведения переоценки;
- котировка на покупку при закрытии;
- цена последней сделки;
- рыночная цена;
- профессиональное суждение.

Источником информации является ЗАО «ФБ ММВБ». Для определения справедливой стоимости рассматриваются котировки в ближайший день (возможный период не должен превышать 90 календарных дней), когда торговая площадка проводила торги ценными бумагами.

Для ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ и иностранной валюте надежно определенной справедливой стоимостью признается в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

- цена на покупку (bidprice);
- последняя цена (lastprice);
- средневзвешенная цена (Volume Weighted Average Price (VWAP));
- профессиональное суждение.

Источники информации по данным ценным бумагам являются информационные системы Bloomberg рынок BGN или BVAL, Reuters, с надежными источниками данных. Под надежными источниками принимаются рассчитанные информационными системами потоки котировок от

(в тысячах российских рублей)

участников рынка, котировки от зарубежных организаторов торгов на неорганизованном рынке финансовых инструментов.

В случае отсутствия данных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимое имущество в составе основных средств, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, предметы труда, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входит знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Оценщики самостоятельно принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отчетах приводятся обоснования выбора конкретной методики оценки. Оценка недвижимости проводится не реже, чем раз в год, на 1 число года следующего за отчетным.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источника справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

	31.03.2020			31.12.2019		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	5 356 056	-	-	1 637 820	-	-
Производные финансовые инструменты	19	-	-	7 084	-	-
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	879 994	-	-	886 065
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	213 729	-	-	212 417
Средства труда, предметы труда	-	-	-	-	-	-
Активы, стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	901 609	-	-	1 145 855	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	293 000	-	-	260 871
Ссудная задолженность	-	-	6 532 855	-	-	7 949 646
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	3 408
Обязательства, стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	-	-	10	-	-	15
Средства клиентов (юридических и физических лиц)	-	-	13 096 753	-	-	13 308 155
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Субординированный займ	-	-	-	-	-	-

В течение 1 квартала 2020 года и в течение года закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

Кроме финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, недвижимости в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, другие активы и обязательства не отражаются в балансе Банка по справедливой стоимости, поэтому допускаем, что их справедливая стоимость примерно равна балансовой стоимости, так как они являются ликвидными или имеют короткий срок погашения.

(в тысячах российских рублей)

8. Дивиденды уплаченные

Наименование показателя	31.03.2020		31.12.2019	
	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	926	233	938	245
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	1	0	12	12
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	925	233	926	233
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, руб.	0	0	0,0	0,0

9. Прибыль (убыток) на акцию

	31.03.2020	31.12.2019
Базовая прибыль, тыс. руб.	26 749	(116 325)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 664 072 860	3 664 072 860
Базовая прибыль на акцию, руб.	(0,007)	(0,04)

Банк отражает только базовую прибыль (убыток) на акции и не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости.

10. Информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, основные характеристики инструментов капитала за 31.03.2020

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО "Норвик Банк"	1.1 ПАО "Норвик Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10400902B	1.1 20100902B
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 Россия	1.1 Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал 1.2 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1355707 тыс. руб.	1.1 44 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 1355707 тыс. руб.	1.1 222 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 16.11.1992 1.2 16.11.1992 1.3 31.12.1992 1.4 19.04.1993 1.5 19.07.1993 1.6 23.11.1993 1.7 27.09.1994 1.8 24.08.1995 1.9 11.06.1996 1.10 31.03.1999 1.11 30.09.1999 1.12 10.12.1999 1.13 28.12.2000 1.14 04.12.2002 1.15 22.06.2011	1.1 16.11.1992 1.2 31.12.1992 1.3 19.04.1993 1.4 19.07.1993 1.5 23.11.1993 1.6 27.09.1994 1.7 30.09.1999
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34a	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 несоответствия отсутствуют	1.1 несоответствия отсутствуют

11. Сегменты деятельности

Банк не раскрывает данную информацию, так как акции Банка не обращаются на фондовом рынке (МСФО (IFRS) 8).

12. Операции со связанными сторонами

Связанные с Банком стороны определяются в значении понятия «связанные стороны», определяемым МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Сведения по каждой категории связанных сторон в части характера отношений с указанными связанными сторонами, операций по видам и остатков по ним:

	1 квартал 2020 год				2019 год			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные	Ключевой управленческий персонал
Кредиты за 31 декабря	19 297	29	-	3 819	27 813	0	-	13 952
Кредиты, выданные в течение периода	6 239	3 480	-	2 591	22 572	6 511	-	11 519
Кредиты, погашенные в течение периода	(7 436)	(3 509)	-	(1 421)	(31 088)	(6 482)	-	(21 699)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода				(42)				47
Кредиты на конец периода	18 100	0		4 947	19 297	29		3 819
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	181	-		70	193	1		38
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	501	-		54	534	0		46
Вложения в ценные бумаги (по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы на конец периода	-	-	-	-	-	0	10	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	-	0	0	0
Средства на счетах за 31 декабря	912	81 528	-	19 345	463	6 989	10	14 249

(в тысячах российских рублей)

	1 квартал 2020 год				2019 год			
	Акции неры	Компании под общим контролем	Ассо- ции ро- ван ные	Ключевой управлен- ческий персонал	Акции неры	Компании под общим контролем	Ассо- ции ро- ван ные	Ключевой управлен- ческий персонал
Поступления в течение периода	174 390	242 150	-	27 424	903 203	1 113 697	0	134 818
Перечисления в течение периода	(173 631)	(226 864)	-	(23 452)	(902 754)	(1 039 158)	0	(126 986)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода			-	(226)			(10)	(2 736)
Средства на счетах на конец периода	1 671	96 814	-	23 091	912	81 528	-	19 345
Средства акционеров (участников) на конец периода	1 325 466	-	-	5 498	1 325 466	-	-	6 366
Субординированные кредиты за 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-
перечисления в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты на конец периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок и/или прочими неблагоприятными условиями. Операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций с независимыми сторонами.

Договорных обязательств по будущим операциям со связанными сторонами у Банка нет.

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами в 1 квартале 2020 года:

- выдан кредит с процентной ставкой 13%, срок погашения – 2023 год
- депозиты юридических лиц не привлекались
- субординированных займов нет
- вклады привлекались на стандартных условиях «срочные» ставка 4% на срок до января 2021 года

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами:

	1 квартал 2020 год				1 квартал 2019 год			
	Акции неры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого	Акции неры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	555	1	140	696	801	-	326	1 127
- по кредитам	555	1	140		801	-	326	
- вложения в ценные бумаги	-	-	-		-	-	-	
Процентные расходы, в т.ч.	0	1	50	51	-	32	19	19
- по депозитам	-	-	26		-	0	14	
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-		-	-	-	
Чистые доходы/расходы:-	602	164	111	877	20	48	50	118
- от операций с иностранной валютой	602	164	111		20	48	50	
- от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-		-	-	-	
- от операций с финансовыми активами	-	-	-		-	-	-	
Создание/восстановление резервов на возможные потери по кредитам	12	1	(32)	(19)	24	-	62	86
Создание/восстановление резервов на возможные потери по условным обязательствам	0	0	1	1	2	2	(3)	1

(в тысячах российских рублей)

	1 квартал 2020 год				1 квартал 2019 год			
	Акции неры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого	Акции неры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
кредитного характера и прочим активам								
Корректировки РВП до суммы оценочного резерва ОКУ	33	(1)	(9)	23				
Операционные доходы, в т.ч.	20	124	17	161	-	6	37	43
- комиссионные	20	124	17		-	6	37	
- прочие	-	-	-		-	-	-	
Операционные расходы, в т.ч.	13	-	1 429	1 442	-	29	305	334
- комиссионные	-	-	-		-	-	-	
- прочие	13	-	1 429		-	29	305	

Расходов, признанных в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон нет.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У раскрывается на сайте Банка в установленные сроки в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Президент ПАО «Норвик Банк»

И.Е. Зыкова

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

18 мая 2020 года

