

ПАО «Норвик Банк»
Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 31 марта 2018

(в тысячах российских рублей)

Содержание

1.	Описание деятельности	3
2.	Экономическая среда	3
3.	Основы подготовки отчетности.....	5
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма), 0409806	6
	4.1. Денежные средства и их эквиваленты	6
	4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6
	4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	9
	4.4. Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия	11
	4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11
	4.6. Прочие активы	13
	4.7. Средства кредитных организаций	14
	4.8. Средства клиентов	14
	4.9. Выпущенные долговые обязательства	15
	4.10. Прочие обязательства	16
	4.11. Средства акционеров, собственные акции, выкупленные у акционеров	17
5.	Условные и договорные обязательства.....	17
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма), 0409807	18
7.	Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом	22
8.	Оценка справедливой стоимости	42
9.	Дивиденды уплаченные.....	45
10.	Прибыль (убыток) на акцию	46
11.	Информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, основные характеристики инструментов капитала	46
12.	Сегменты деятельности	48
13.	Операции со связанными сторонами.....	48

(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.

Начиная с февраля 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. (до 29 декабря 2014 – 700 тыс. руб.) для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Основным акционером ПАО «Норвик Банк» является COLEUM INC LIMITED (КОЛЕУМ ИНК ЛИМИТЕД), которому принадлежит 97,75% акций Банка по состоянию на 31 марта 2018 года (за 31 декабря 2017 года основным акционером был АО «NORVIK BANKA» - 97,75%).

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.

2. Экономическая среда

В марте инфляция ускорилась в годовом выражении впервые после 8 месяцев непрерывного снижения. Темп роста потребительских цен увеличился до 2,4 % г/г в марте с рекордно низких 2,2 % в январе и феврале и оказался несколько выше оценки Минэкономразвития России (2,2–2,3 % г/г).

Структурный профицит ликвидности в марте продолжил расширяться. По состоянию на 2 апреля его величина достигла 3,6 трлн. рублей по сравнению с 2,8 трлн. рублей на 1 марта и с 2,6 трлн. рублей на 9 января.

Рост депозитной базы банков в феврале обеспечивался притоком вкладов населения. Рост вкладов физических лиц в феврале возобновился в ежемесячном выражении после сезонного снижения в январе. При этом годовой темп роста розничных депозитов увеличился до 7,9 % г/г в феврале с 7,6 % г/г в январе. Корпоративные депозиты, напротив, в феврале снизились по отношению к январю, а в годовом выражении показали замедление роста до 4,7% г/г после 7,0 % г/г в январе.

Корпоративный кредитный портфель третий месяц подряд демонстрирует положительную годовую динамику. В феврале его рост ускорился до 3,5% г/г по сравнению с 2,9 % г/г в январе. При этом

(в тысячах российских рублей)

показатели, рассчитанные по сопоставимому кругу кредитных организаций, растут еще более высокими темпами – на 5,5 % г/г в феврале после 4,6 % г/г в январе. Поддержку корпоративному кредитованию оказывает продолжающееся снижение ставок по банковским кредитам нефинансовым организациям.

Увеличение кредитной активности наблюдается и на рынке потребительского кредитования. Темп роста кредитов населению (с учетом ипотечных жилищных кредитов) увеличился до 14,7 % г/г в феврале с 14,0 % г/г в январе и достиг максимума с ноября 2014 года. Ипотечные жилищные кредиты по-прежнему растут опережающими темпами (17,7 % г/г в феврале после 16,4 % г/г в январе). Темпы роста потребительских кредитов, кроме жилищных, также выросли – до 12,5 % г/г в феврале с 12,2 % г/г в январе.

Изменение экономических условий, их влияние на оценку активов и обязательств, в частности оцениваемых по справедливой стоимости, отражено в отчетности Банка.

Формирование финансового результата банка

Показатель	1 кв. 2018	1 кв. 2017	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Процентные доходы	294 521	311 636	(17 115)	-5%
от размещения средств в кредитных организациях	6 726	2 791	3 935	141%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	174 126	176 033	(1 907)	-1%
от вложений в ценные бумаги	113 669	132 812	(19 143)	-14%
Процентные расходы	151 379	183 474	(32 095)	-17%
Чистые процентные доходы	143 142	128 162	14 980	12%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	7 718	15 609	(7 891)	-51%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	13 938	46 681	(32 743)	-70%
Чистые комиссионные доходы	69 630	69 683	(53)	0%
Прочие операционные доходы	13 070	10 035	3 035	30%
Операционная прибыль	247 498	270 170	(22 672)	-8%
Изменение резерва на возможные потери	(89 187)	(201 659)	112 472	-56%
Изменение резерва по прочим потерям	3 280	(12 823)	16 103	-126%
Операционные расходы	257 121	236 585	20 536	9%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(95 530)	(180 897)	85 367	-47%
Начисленные (уплаченные) налоги	5 554	2 613	2 941	113%
Прибыль (убыток) после налогообложения	(101 084)	(183 510)	82 426	-45%

В следствие продолжающейся тенденции общерыночного снижения ставок в след за снижением ключевой ставки, устанавливаемой Банком России (с 10% на 01.01.17 до 7,25% на 01.04.2018), процентные доходы Банка за 1 кв. 2018 года сократились на 5% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составили 294 521 тыс. руб. (1 кв. 2017: 311 636 тыс. руб.). Для сохранения процентной маржи в условиях сужающегося рынка Банк проводит постоянную и целенаправленную работу по уменьшению процентных расходов. Результатом проводимых мероприятий стало сокращение суммы процентных расходов на 17% со 183 474 тыс. руб. в 1 кв. 2017 до 151 379 тыс. руб. в 1 кв. 2018 и увеличение суммы чистых процентных доходов на 12% со 128 162 тыс. руб. в 1 кв. 2017 до 143 142 тыс. руб. в 1 кв. 2018.

В 1 кв. 2018 года сохранившаяся высокая волатильность валютных и фондовых рынков привела к снижению доходов от операций с иностранной валютой и ценными бумагами на 70% и 51% соответственно к аналогичному периоду прошлого года (с 46 681 тыс.руб. и 15 609 тыс.руб. в 1 кв. 2017 до 13 938 тыс.руб. и 7 718 тыс.руб. в 1 кв. 2018 соответственно)

Продолжающиеся кризисные явления в экономике обусловили создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности - 89 187 тыс. руб. в 1 кв. 2018 года, но в размере ниже 1 кв. 2017 года – 196 315 тыс.руб.

Чистые комиссионные доходы сохранились на уровне прошлого года, что свидетельствует об устойчивой клиентской базе Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основы подготовки отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за отчетный период (3 месяца 2018 года) с 01 января 2018 года по 31 марта включительно 2018 года.

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с Указаниями Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-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 Указаний Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В промежуточной отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой отчетности. 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 2017 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, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности отражается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, в дальнейшем однородная группа – здания учитывается по переоцененной стоимости, а остальные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков.

Нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Запасы при первоначальном признании оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования, по себестоимости.

Средства труда и предметы труда, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, признаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

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 2018 года.

Банк применяет в своей деятельности принцип «непрерывность деятельности», предполагающий продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

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 первого квартала 2018 года, которые заключают в себе существенный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в отчетном периоде 2018 года.

(в тысячах российских рублей)

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

У Банка не было существенных исправлений ошибок с 31.12.2017 по 31.03.2018 года.

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2018	31.12.2017
Наличные средства	471 410	436 880
Остатки денежных средств на счетах в Банке России, в т. ч.:	312 011	343 779
обязательные резервы	87 213	88 547
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	103 282	245 956
корреспондентские счета кредитных организаций	11 295	135 303
корреспондентские счета банков-нерезидентов	662	421
по другим операциям	91 325	110 232
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(969)	(1 763)
Итого денежных средств и их эквивалентов	885 734	1 024 852

За 31 марта 2018 года денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов составляют 224 798 тыс. руб., за 31 декабря 2017 года – 255 232 тыс. руб.

За 31 марта 2018 года в статью не входят межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 220 млн. руб. размещенные на срок от 2 до 7 дней, прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 2 426 тыс. руб.

За 31 декабря 2017 года в статью не входят депозит в Банке России на сумму 100 млн. руб. и межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 796,1 млн. руб. размещенные на срок от 8 до 30 дней, прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 2 420 тыс. руб.

Основную долю остатков на корреспондентских счетах составляют средства в российских банках, за 31 марта 2018 года остатки на счетах в одном банке составляют 4 918 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года остатки в одном банке - 119 912 тыс. руб.).

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

	31.03.2018			31.12.2017		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в т.ч.:	4 402 483	1 964 342	-	4 781 602	1 438 772	-
облигации Российской Федерации	0	-	-	17 126	-	-
облигации Банка России	805 807	-	-	804 080	-	-
облигации кредитных организаций	480 321	-	-	608 441	-	-
облигации прочих резидентов	3 073 604	-	-	3 311 369	-	-
облигации прочих нерезидентов	42 751	1 964 342	-	40 586	1 438 772	-
Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
корпоративные акции	-	-	-	-	-	-
Итого	4 402 483	1 964 342	-	4 781 602	1 438 772	-

За 31 марта 2018 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

(в тысячах российских рублей)

Эмитент	ТСС, руб.	Кол-во, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/ оферта	Средневзвешен ная ставка по купону в %
Облигации Банка России	805 807	800 000	16-05-2018	13-06-2018	7,25
Облигации кредитных организаций	480 321	462 135	11-04-2018	09-03-2022	8,74
Корпоративные облигации предприятий финансового сектора	325 873	313 817	24-09-2018	18-01-2023	8,29
Корпоративные облигации в сфере телекоммуникаций	1 286 463	1 236 759	19-06-2018	03-03-2028	8,71
Корпоративные облигации предприятия по добыче сырой нефти	458 467	448 993	16-04-2018	28-02-2024	7,59
Корпоративные облигации предприятий, занимающегося передачей и распределением эл/энергии	387 697	370 160	25-05-2018	21-10-2022	10,96
Корпоративные облигации предприятия по транспортированию по трубопроводам нефти и нефтепродуктам	251 191	250 001	21-02-2022	21-02-2022	7,15
Корпоративные облигации железнодорожного транспорта	69 264	68 045	16-07-2018	16-07-2018	7,5
Корпоративные облигации предприятий по производству машин и оборудования	294 649	299 428	31-10-2018	30-09-2019	10,02
Итого по облигациям прочих резидентов	3 073 604	2 987 203	16-04-2018	03-03-2028	8,75
Итого по еврооблигациям	2 007 093	34 080	24-04-2018	19-10-2024	4,54

За 31 марта 2018 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 11 апреля 2018 года по 3 марта 2028 года, ставки купонной доходности находятся в размере от 7,3% до 12,75%. Купонные облигации Банка России в портфеле Банка на сумму 805,807 млн. руб., срок погашения 16 мая 2018 года и 13 июня 2018 года, ставка по купону 7,25%.

За 31 марта 2018 года Банк имеет еврооблигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские предприятия ГК «Норильский Никель» ОАО, ПАО «Лукойл», международная золотодобывающая компания Nord Gold N.V., ПАО «СИБУР Холдинг», ПАО «ТМК», ОАО «РЖД». Сроки погашения с 24 апреля 2018 года по 19 октября 2024 года, ставка по купону от 3,416% до 7,9%.

За 31 декабря 2017 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

Эмитент	ТСС, руб.	Кол-во, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/ оферта	Средневзвешен ная ставка по купону в %
Облигации Российской Федерации	17 126	16 391	18-08-2021	18-08-2021	7,5
Облигации Банка России	804 080	800 000	14-03-2018	14-03-2018	7,75
Облигации кредитных организаций	442 783	431 604	11-04-2018	30-04-2020	9,02
Облигации кредитных организаций дисконтные	165 658	166 000	09-01-2018	09-01-2018	-
Корпоративные облигации предприятий финансового сектора	1 294 528	1 248 255	13-03-2018	18-03-2021	10,04
	1 026 470	994 978	19-06-2018	18-11-2022	9,18

(в тысячах российских рублей)

Эмитент	ТСС, руб.	Кол-во, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/ оферта	Средневзвешен ная ставка по купону в %
Корпоративные облигации в сфере телекоммуникаций					
Корпоративные облигации предприятия по добыче сырой нефти	461 283	451 355	16-03-2018	17-10-2022	7,95
Корпоративные облигации предприятия, занимающегося производством и распределением эл/энергии	205 058	200 000	21-10-2022	21-10-2022	7,75
Корпоративные облигации предприятий эмиссионной деятельности	34 717	34 263	06-05-2019	06-05-2019	7,95
Корпоративные облигации предприятий по производству машин и оборудования	289 313	283 368	30-09-2019	30-09-2019	9,95
Итого по облигациям прочих резидентов	3 311 369	3 212 219	13-03-2018	18-11-2022	8,55
Итого по еврооблигациям	1 479 358	24 930	27-01-2018	19-10-2024	4,64

За 31 декабря 2017 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 9 января 2018 года по 18 ноября 2022 года, ставки купонной доходности находятся в размере от 7,5% до 14,75%. Купонные облигации Банка России в портфеле Банка на сумму 804,08 млн. руб., срок погашения 14 марта 2018 года, ставка по купону 7,75%.

За 31 декабря 2017 года Банк имеет еврооблигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские предприятия ГК «Норильский Никель» ОАО, ПАО «Лукойл», международная золотодобывающая компания Nord Gold N.V., ПАО «СИБУР Холдинг», ПАО «ТМК», ОАО «РЖД». Сроки погашения с 27 января 2018 года по 05 октября 2023 года, ставка по купону от 3,416% до 7,9%.

По состоянию за 31 марта 2018 и за 31 декабря 2017 года ценные бумаги Банка не были заложены по ломбардным кредитам, по договорам РЕПО.

Производные финансовые инструменты

В течение первого квартала 2018 и двенадцати месяцев 2017 года Банк не заключал сделки с использованием производных финансовых инструментов и сделок, подобных ПФИ.

Валютный своп (SWAP)

Банк заключает внебиржевые сделки валютный своп с банками-резидентами и нерезидентами, которые представляют собой комбинацию двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования. За 31 марта 2018 года у Банка заключены сделки валютный своп с ПАО «Московская биржа» на сумму 2 105 852,0 тыс. руб. За 31 декабря 2017 года у Банка заключены сделки валютный своп с ПАО «Московская биржа» на сумму 1 229 241,6 тыс. руб.

Банк заключает самые ликвидные валютные свопы, которые торгуются на Московской бирже - это однодневные валютные свопы доллар-рубль (USD_TODTOM), евро-рубль (EUR_TODTOM) и евро-доллар (EURUSD_TODTOM).

	Справедливая стоимость за 31.03.2018			Справедливая стоимость за 31.12.2017		
	Условная основная сумма	Актив	Обязатель ство	Условная основная сумма	Актив	Обязатель ство
Валютные контракты SWAP	2 105 852	-	-	1 229 242	-	-

(в тысячах российских рублей)

	Справедливая стоимость за 31.03.2018			Справедливая стоимость за 31.12.2017		
	Условная основная сумма	Актив	Обязатель ство	Условная основная сумма	Актив	Обязатель ство
Итого производные активы/обязательства	2 105 852	-	-	1 229 242	-	-

4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	31.03.2018	31.12.2017
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами, всего в т.ч.:	1 325 010	1 459 463
Потребительские	1 240 094	1 366 931
Ипотечные	56 259	57 926
Автокредиты	24 357	30 306
Иные цели	4 300	4 300
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами, всего в т.ч.:	4 364 562	4 127 573
Пополнение оборотных средств	2 750 045	2 513 288
Приобретение основных средств	557 923	497 184
Строительство и ремонт	62 595	60 934
Финансовая деятельность	890 278	961 047
Обеспечение заявки на участие в аукционе	41 521	33 495
Иные цели	62 200	61 625
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами, всего	347 796	997 739
Итого по кредитам	6 037 368	6 584 775
Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 213 952)	(1 123 454)
Чистая ссудная задолженность	4 823 416	5 461 321

Структура ссудной задолженности по видам деятельности:

Виды экономической деятельности заемщиков	31.03.2018	31.12.2017
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:	873 042	1 004 551
ипотечные ссуды	12 119	13 537
автокредиты	22 228	28 278
иные потребительские цели	838 695	962 736
прочие требования	-	-
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:	3 602 578	3 459 031
обрабатывающее производство	86 378	54 814
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	94 034	117 427
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	101 060	110 143
добыча полезных ископаемых	13 860	11 880
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	115 209	152 646
строительство	715 141	719 319
оптовая и розничная торговля, ремонт	1 177 305	980 313
транспорт и связь	394 236	390 139
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	59 326	61 377
обработка древесины и производство изделий из дерева	118 345	109 988

(в тысячах российских рублей)

целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	8 498	8 968
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-
химическое производство	32 534	22 164
производство машин и оборудования	29 264	18 037
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	34 148	27 820
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	14 517	17 698
прочие отрасли	603 971	645 606
администрации, муниципальные образования	4 752	10 692
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов)	347 796	997 739
Итого по кредитам	4 823 416	5 461 321

Структура ссудной задолженности по срокам погашения:

По срокам погашения	31.03.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	873 042	1 004 551
до 1 года	393 338	446 588
от 1 до 3-х лет	393 712	471 669
срок свыше 3-х лет	81 672	81 599
просроченные	4 320	4 695
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	3 602 578	3 459 031
до 1 года	2 532 212	2 298 489
от 1 до 3-х лет	978 837	1 044 396
срок свыше 3-х лет	89 823	114 120
просроченные	1 706	2 026
Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.:	347 796	997 739
до 1 года	220 000	896 119
до востребования	127 796	101 620
Итого по кредитам	4 823 416	5 461 321

Структура ссудной задолженности по срокам до погашения:

Сроки, оставшиеся до полного погашения	31.03.2018	31.12.2017
до 1 года	3 145 550	3 641 196
от 1 до 3-х лет	1 372 549	1 516 065
срок свыше 3-х лет	171 495	195 719
просроченные	6 026	6 721
до востребования	127 796	101 620
Итого по кредитам	4 823 416	5 461 321

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

По географическим зонам	31.03.2018	31.12.2017
Украина	44	54
Беларусь	-	-
Литва	-	-
Молдова	-	-
Австрия	-	-
Великобритания	39 979	44 283
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	40 023	44 337
Россия	4 783 393	5 416 984
Итого по кредитам	4 823 416	5 461 321

(в тысячах российских рублей)

4.4. Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Компании	доля участия	дата приобретения	отрасль
Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (МКК)	25%	22-июль-2002	финансовое посредничество

Банк не влияет на решения, принимаемые Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства, так как имеет 1 голос из 3 в соответствии с Уставом фонда, фонд не является дочерней компаний, и не подпадает под понятие консолидированной группы.

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

Вид актива (имущество)	31.12.2017		За три месяца, завершившихся 31.03.2018				31.03.2018		Итого
	Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва		
Основные средства, всего в т.ч.:	1 088 938	1 512 412	-	1 148	-	(424 760)	1 088 800	-	1 088 800
здания	1 086 878	1 363 843	-	-	-	(286 284)	1 077 559	-	1 077 559
оборудование	7 261	115 794	-	-	-	(110 721)	5 073	-	5 073
транспорт	4 799	32 775	-	1 148	-	(27 755)	6 168	-	6 168
Земля	462	462	-	-	-	-	462	-	462
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	2 827	11 759	-	-	-	(2 123)	9 636	(6 840)	2 796
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	7 429	15 483	-	225	-	(8 965)	6 743	-	6 743
Материальные запасы, всего в т.ч.:	5 772	5 772	-	3 683	(3 966)	-	5 489	-	5 489
запчасти	57	57	-	482	(473)	-	66	-	66
материалы	1 408	1 408	-	2 644	(2 638)	-	1 414	-	1 414
инвентарь и принадлежности	4 307	4 307	-	557	(855)	-	4 009	-	4 009
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 115 914	1 547 124	0	6 056	(3 966)	(435 848)	1 112 366	(7 590)	1 104 776

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Вид актива	31.12.2017		За три месяца, завершившихся 31.03.2018				31.03.2018		Стоимость актива
	Сумма актива	резерв	переоценка (обесценение)	поступление	выбытие	Сумма актива	резерв		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	333 667	(3)	-	44 863	(4 315)	374 215	(3)	374 212	

(в тысячах российских рублей)

За три месяца завершившихся 31 марта 2018 года в состав основных средств приобретен один объект: Автомобиль Toyota Corolla стоимостью 1 148 тыс. руб. В состав долгосрочных активов поступило имущество на общую сумму 44 863 тыс. руб. (20 объектов, из них: 7 квартир и 13 домов), согласно соглашения об отступном от 01 февраля 2018 года.

Выбытия объектов основных средств в 1 квартале 2018 года – не было. За три месяца завершившихся 31 марта 2018 года Банк реализовал из состава долгосрочных активов: земельный участок и 2-е квартиры, общей стоимостью 4 315 тыс. руб.

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств и долгосрочных активов за 31 марта 2018 года отсутствуют.

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

Вид актива (имущество)	31.12.2016		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2017				31.12.2017		Итого
	Балансовая стоимость	Переоценка (обесценение)	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва		
Основные средства, всего в т.ч.:	1 131 574	1 502 250	7 430	6 841	(4 110)	(413 473)	1 098 938	-	1 098 938
здания	1 118 455	1 356 412	7 430	-	-	(276 964)	1 086 878	-	1 086 878
оборудование	8 785	117 401	-	3 650	(4 110)	(109 680)	7 261	-	7 261
транспорт	4 334	28 437	-	3 191	-	(26 829)	4 799	-	4 799
Земля	462	462	-	-	-	-	462	-	462
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	31 746	49 833	-	-	(48 833)	-	1 000	(750)	250
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	345	1 380	-	-	(1 380)	-	0	-	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	5 115	11 286	473	-	-	(2 021)	9 738	(6 911)	2 827
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	289	1 500	-	-	(1 500)	-	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	8 466	13 188	-	2 295	-	(8 054)	7 429	-	7 429
Материальные запасы, всего в т.ч.:	13 626	13 626	-	17 107	(24 961)	-	5 772	-	5 772
запчасти	112	112	-	2 289	(2 344)	-	57	-	57
материалы инвентарь и принадлежности	1 593	1 593	-	9 595	(9 780)	-	1 408	-	1 408
издания	11 921	11 921	-	5 223	(12 837)	-	4 307	-	4 307
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 191 859	1 593 761	7 903	26 243	(80 784)	(423 548)	1 123 575	(7 661)	1 115 914

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Вид актива	31.12.2016		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2017			31.12.2017		Стоимость актива
	Сумма актива	резерв	переоценка (обесценение)	поступление	выбытие	Сумма актива	резерв	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	273 012	(2 241)	(1 609)	71 047	(8 783)	333 667	(3)	333 664

(в тысячах российских рублей)

За 2017 год в состав основных средств приобретены объекты на общую сумму 6 841 тыс. руб. из них: оборудование (15-ть сортировщиков банкнот и 3-и сервера) на сумму 3 650 тыс. руб. и транспортные средства (2-а автомобиля Toyota Camry) стоимостью 3 191 тыс. руб. В состав долгосрочных активов поступило имущество на общую сумму 71 047 тыс. руб. из них: имущество на сумму 17 730 тыс. руб. (здание и 2-а земельных участка) согласно соглашения о предоставлении отступного б/н от 11.01.2017года; имущество на сумму 4 130 тыс. руб. (5-ть зданий и земельный участок) согласно акта приема-передачи недвижимого имущества от 29.03.2017 года; имущество на сумму 1 594 тыс. руб. (5-ть автомобилей) согласно актов о передаче нереализованного имущества должника взыскателю в счет погашения долга; земельный участок стоимостью 47 593 тыс. руб. согласно решения правления № 083 от 28.12.2017г.

За 2017 год из состава основных средств выбыло имущество на общую сумму 4 110 тыс. руб. (161 единица оборудования) на основании акта о списание объектов основных средств от 07.11.2017 года. За 2017 год банк реализовал из состава долгосрочных активов: гараж, 5-ть зданий, 5-ть земельных участков и 5-ть автомобилей общей стоимостью 8 783 тыс. руб. согласно договоров купли-продажи.

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств и долгосрочных активов за 31 декабря 2017 года отсутствуют.

4.6. Прочие активы

прочие активы	31.03.2018						резерв	стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения				
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года			
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-	-	-	(1 051)	(1 051)	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	6 589	-	-	6 589	-	-	6 589	
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	18 032	-	-	18 032	-	(16 481)	1 551	
Расчеты по отдельным операциям:								
- по комиссиям	25 058	85	47	25 190	-	(24 903)	287	
- по прочим операциям	6 024	86	26	6 136	-	(6 135)	1	
- по получению процентов	40 626	3	-	40 629	-	(5 462)	35 167	
Расчеты с дебиторами:								
- по налогам	3 738	-	-	3 738	-	-	3 738	
- по страховым взносам	2 990	-	-	2 990	-	-	2 990	
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	411	-	-	411	-	-	411	
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	24 136	360	-	24 496	-	(10 600)	13 896	
- с прочими дебиторами	370	-	-	370	-	(135)	235	
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	2	-	-	2	-	(2)	-	
Расходы будущих периодов	8 115	-	-	7 711	404	-	8 115	
Итого активы	136 091	534	73	136 294	404	(64 769)	71 929	
в т. ч нефинансовые активы	39 762	360	-	39 718	404	(10 737)	29 385	

Прочие активы (продолжение):

прочие активы	31.12.2017						резерв	стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения				
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года			
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-	-	-	(1 125)	(1 125)	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	142 014	-	-	142 014	-	-	142 014	

(в тысячах российских рублей)

прочие активы	31.12.2017						резерв	стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения				
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года			
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	18 501	-	-	18 501	-	(16 979)	1 522	
Расчеты по отдельным операциям:								
- по комиссиям	24 803	85	32	24 920	-	(24 495)	425	
- по прочим операциям	5 970	87	25	6 082	-	(6 082)	-	
- по получению процентов	42 821	1	-	42 822	-	(5 402)	37 420	
Расчеты с дебиторами:								
- по налогам	12 039	-	-	12 039	-	-	12 039	
- по страховым взносам	5 150	-	-	5 150	-	-	5 150	
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	11 311	-	-	11 311	-	-	11 311	
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	20 715	135	-	20 850	-	(10 470)	10 380	
- с прочими дебиторами	62	-	-	62	-	(1)	61	
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	2	-	-	2	-	(2)	-	
Расходы будущих периодов	1 919	-	-	1 645	274	-	1 919	
Итого активы	285 307	308	57	285 398	274	(64 556)	221 116	
в т. ч. нефинансовые активы	51 198	135	-	51 059	274	(10 473)	40 860	

За 31 марта 2018 и за 31 декабря 2017 долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты в Банке нет.

4.7. Средства кредитных организаций

	31.03.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета банков	11	21
Кредиты, депозиты банков	-	51 526
Незавершенные переводы, поступившие на корреспондентские счета	32	-
Итого	43	51 547

За 31 марта 2018 года на корреспондентских счетах банков-корреспондентов отражены остатки в размере 11 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г. – 21 тыс. руб.). На счетах незавершенных переводов, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета за 31 марта 2018 года отражены средства в размере 32 тыс. руб., за 31 декабря 2017 года на счетах МБК отражены средства на сумму 51 526 тыс. руб.

4.8. Средства клиентов

Виды привлечения	31.03.2018	31.12.2017
Средства на счетах клиентов	2 877 051	2 933 440
срочные депозиты	8 387 127	8 779 255
Итого	11 264 178	11 712 695

За 31 марта 2018 года средства на счетах клиентов в размере 377 127 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, групп связанных кредиторов (вкладчиков), что составляет 3,38% от общей суммы (за 31 декабря 2017 года соответственно 610 173 тыс. руб., 5,2%).

За 31 марта 2018 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей на сумму 9 550 418 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года - 9 846 582 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

(в тысячах российских рублей)

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 2018 года и 31 декабря 2017 года субординированных займов (депозитов) нет.

Средства на счетах клиентов по секторам экономики:

Сектора экономики	31.03.2018	31.12.2017
Физические лица	9 550 418	9 846 582
Государственные и бюджетные учреждения	29 263	139 124
Предприятия и организации (частные компании)	1 581 839	1 724 481
Прочие	102 658	2 508
Итого	11 264 178	11 712 695

За 31 марта 2018 года по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей» остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 9 055 129 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 495 289 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года денежные средства физических лиц - 9 352 519 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей - 494 063 тыс. руб.).

Средства клиентов по видам деятельности:

Виды экономической деятельности	31.03.2018	31.12.2017
Физические лица	9 550 418	9 846 582
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	454 038	493 115
Обрабатывающие производства	210 499	216 643
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	99 670	106 772
Деятельность финансовая и страховая	56 568	133 395
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	61 765	222 446
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	8 071	7 274
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	9 677	10 712
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	108 074	80 582
Строительство	204 687	243 976
Деятельность профессиональная, научная и техническая	183 954	95 411
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	22 523	9 728
Образование	13 296	17 534
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	43 102	48 692
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	48 833	21 074
Добыча полезных ископаемых	32 136	32 718
Прочие	156 867	126 041
Итого	11 264 178	11 712 695

4.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 31.03.2018 и за 31.12.2017 у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным вексям.

(в тысячах российских рублей)

4.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства	31.03.2018				
	сумма обязательств			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	1 791	-	-	1 791	-
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	19 588	1 951	35	21 574	-
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	70 810	-	-	70 810	-
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по уплате процентов	993	-	-	993	-
- обязательства по прочим операциям	217	-	-	217	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 199	-	-	1 199	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	1 150	-	-	1 150	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	61 285	-	-	61 285	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	1 957	-	-	1 957	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	1 306	-	-	1 306	-
доходы будущих периодов	1	-	-	1	-
Итого обязательств	160 297	1 951	35	162 283	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	65 699	-	-	65 699	-

Прочие обязательства (продолжение):

Прочие обязательства	31.12.2017				
	сумма обязательств			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	43 102	(4 870)	(6 148)	32 084	-
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	49 999	1	-	50 000	-
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по уплате процентов	1 264	-	-	1 264	-
- обязательства по прочим операциям	186	-	-	186	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	133	-	-	133	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	8 113	-	-	8 113	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	51 966	-	-	51 966	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	1 051	-	-	1 051	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	4 272	-	-	4 272	-
доходы будущих периодов	3	-	-	3	-
Итого обязательств	160 089	(4 869)	(6 148)	149 072	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	65 405	-	-	65 405	-

(в тысячах российских рублей)

4.11. Средства акционеров, собственные акции, выкупленные у акционеров

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

	количество акций		номинальная стоимость		расходы по выкупу собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
за 31 декабря 2013	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(17 826 345)	-	(6 596)	(4 753)	(11 349)
за 31 декабря 2014	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(7 764 433)	-	(2 873)	(2 070)	(4 943)
за 31 декабря 2015	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(6 990 440)	-	(2 586)	(1 864)	(4 450)
за 31 декабря 2016	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(6 990 440)	-	(2 586)	(1 864)	(4 450)
за 31 декабря 2017	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(6 990 440)	-	(2 586)	(1 864)	(4 450)
за 31 марта 2018	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(6 990 440)	-	(2 586)	(1 864)	(4 450)

За 31 марта 2018 года Уставный капитал Банка составляет 1 355 929 200,55 рублей. Количество акций Банка, находящихся в обращении - 3 664 673 515 штук, из них 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.

На балансе Банка за 31 марта 2018 года отражены акции Банка, выкупленные у акционеров в количестве 6 990 440 штук на сумму 2 586,5 тыс. рублей по номиналу (сумма покупки составила 4 450,0 тыс. рублей).

5. Условные и договорные обязательства

	31.03.2018		31.12.2017	
	условные обязательства	резерв на возможные потери	условные обязательства	резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	1 224 152	(28 320)	1 378 264	(27 354)
Выданные гарантии и поручительства	509 596	(9 008)	713 763	(13 914)
Аккредитивы	3 900	-	-	-
	1 737 648	(37 328)	2 092 027	(41 268)

(в тысячах российских рублей)

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. За 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка нет условных обязательств некредитного характера, нет оценочных обязательств, резервы по судебным искам отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма), 0409807

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	средс тва в КО	ссудная задолжен ность	начисленные процентные доходы	прочие активы	условные обязательства кредитного характера	резервы -ООНКХ	Итого
2018 год							
01.01.2018	1 595	1 123 455	22 380	50 009	41 266	-	1 238 705
изменение резерва на возможные потери	(686)	90 498	(625)	659	(3 939)	-	85 907
списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
31.03.2018	909	1 213 953	21 755	50 668	37 327	-	1 324 612
2017 год							
01.01.2017	17	1 296 192	46 473	99 925	30 749	85	1 473 441
изменение резерва на возможные потери	2 672	199 847	(860)	(7 175)	20 072	(74)	214 482
списание за счет резерва	-	(1 006)	(50)	-	-	-	(1 056)
31.03.2017	2 689	1 495 033	45 563	92 750	50 821	11	1 686 867

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

Сумм курсовых разниц, признанных в составе прибыли и убытка, нет, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

За 31 марта 2018 год убыток Банка с учетом изменения прочего совокупного дохода составляет 101 084 тысяч рублей. За 31 марта 2017 год убыток Банка составил 183 510 тысяч рублей. За 2017 год прибыль Банка составила 54 902 тыс.руб.

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 2018	3 месяца 2017
Прочие налоги, сборы	5 554	2 613
Налог на прибыль,	-	-
Отложенный налог на прибыль	-	-
	5 554	2 613

Ставка налога на прибыль в 2017 и 2018 годах составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям в 2017 и 2018 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом по ставке 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.

(в тысячах российских рублей)

Процентные доходы и процентные расходы

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Процентные доходы		
по предоставленным кредитам юридическим лицам и ИП	119 418	112 087
по предоставленным кредитам физическим лицам	54 708	63 946
по предоставленным кредитам кредитным организациям	4 755	2 352
по размещенным средствам на счетах кредитных организаций	978	3
по депозитам, размещенным в Банке России	993	436
от вложений в ценные бумаги	113 669	132 812
Итого процентных доходов	294 521	311 636
Процентные расходы		
по привлеченным средствам юридических лиц и ИП	(6 624)	(14 083)
по привлеченным средствам физических лиц	(144 753)	(169 307)
по привлеченным средствам кредитных организаций	(2)	-
по выпущенным долговым обязательствам	-	(84)
Итого процентных расходов	(151 379)	(183 474)
Чистые процентные доходы (расходы)	143 142	128 162

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

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	1 476 703	1 929 000
Расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	(1 462 765)	(1 882 319)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 938	46 681

Комиссионные доходы и расходы

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Комиссионные доходы		
за РКО и ведение банковских счетов	64 716	67 266
от выдачи банковских гарантий	2 725	3 316
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	12 930	8 915
за проведение операций с валютными ценностями	6	5
Итого комиссионных доходов	80 377	79 502
Комиссионные расходы		
за РКО и ведение банковских счетов	(1 533)	(987)
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	(9 209)	(8 832)
за проведение операций с валютными ценностями	(5)	-
Итого комиссионных расходов	(10 747)	(9 819)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	69 630	69 683

Прочие операционные доходы

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	4 809	1 476

(в тысячах российских рублей)

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	12	19
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	1 679	1 922
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	1	-
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	4 686	4 849
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	67	72
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 142	1 232
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	5	3
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	56
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	236	4
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	7
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	11	82
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	3	20
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	11	-
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	57	-
Прочие доходы	351	293
Итого прочих операционных доходов	13 070	10 035

Операционные расходы

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	120	-
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	16	-
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	101	110
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	622	-
Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	521
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	18	27
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	93 514	81 120
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	35 342	42 062

(в тысячах российских рублей)

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
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	31 767	30 252
Подготовка и переподготовка кадров	125	16
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	440	360
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	-	2
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 217	476
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 904	5 140
Амортизация по основным средствам	11 286	11 767
Амортизация по нематериальным активам	911	792
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	8 721	12 044
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 622	2 907
Расходы от списания стоимости запасов	2 823	2 815
Служебные командировки	1 251	1 085
Охрана	1 548	2 208
Реклама	1 749	1 877
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	34 710	25 280
Страхование	11 980	10 899
Другие организационные и управленческие расходы	3 529	2 310
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	30	71
Судебные и арбитражные издержки	50	1 568
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	-	23
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	374	851
Прочие расходы	6 351	2
Итого операционных расходов	257 121	236 585

Выбытия объектов основных средств, признанных в прибыли Банка в 1 кварталах 2018 года и 2017 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.

(в тысячах российских рублей)

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. Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом

В соответствии с указанием Центрального Банка РФ от 07.08.2017 года №4482-У в рамках раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ежеквартальному раскрытию подлежит следующая информация.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В течение 1 квартала 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Отчет об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) 0409808 (в т. ч. разделы 1 и 5) раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности»

Структура собственных средств (капитала) Банка (Базель III) (по данным банковской отчетности формы 0409808)

	31.03.2018		31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал)				
Основной капитал, в том числе:	1 775 393	85,81	2 128 063	87,88
Базовый капитал	1 775 393		2 128 063	
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	293 534	14,19	293 567	12,12
Итого собственных средств (капитал)	2 068 927	100	2 421 630	100

Инструменты Основного капитала (базовый и добавочный)

Уставный капитал

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

	31.03.2018			31.12.2017		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*
Обыкновенные акции	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707
Привилегированные акции	600 655	222	89	600 655	222	111
Уставный капитал	3 664 673 515	1 355 929	1 355 796	3 664 673 515	1 355 929	1 355 818

*Для привилегированных акций за 31.03.2018 применен коэффициент дисконтирования 0,4, за 31.12.2017 - 0,5.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

(в тысячах российских рублей)

На балансе Банка, есть акции Банка, выкупленные от акционеров, сумма при расчете исключается из капитала Банка и составляет 4 450 тыс. руб.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

	31.03.2018	31.12.2017
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования за 31.03.2018 года - 0,4 (п. 3.1.4, 8.2 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П) и составляет в сумме 44 тыс. рублей. За 31 декабря 2017 года коэффициент дисконтирования по данному инструменту составлял 0,5.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями и Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. За 31.03.2018 года размер резервного фонда составляет 73 276 тыс. рублей.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	31.03.2018	31.12.2017
Прибыль прошлых лет	562 134	683 820
Прибыль/(убытки) текущего года	(109 107)	46 517
Забронированная сумма до отмены предписания	(96 046)	
Нераспределенная прибыль (убыток):	356 981	730 337

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию за 31 марта 2018 года дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 290 569 тыс. рублей.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала любого уровня (базового, основного, собственных средств) и активов, взвешенных с учетом риска на уровне с учетом запаса прочности. ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала: 4,5%, 6% и 8% соответственно.

Значение нормативов достаточности капитала Банка составили:

Норматив достаточности капитала	За 31.03.2018	За 31.12.2017.
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	10,5%	12,1%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	10,5%	12,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	12,0%	13,5%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	12,9%	-%

В прошедшем периоде отчетного года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня значительно превышал нормативный уровень.

(в тысячах российских рублей)

В соответствии с инструкцией Банка России от 28.07.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», Банк осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала на ежеквартальной основе.

За 31.03.18 минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала банка составило 1,877%, из которых:

- значение надбавки для поддержания достаточности капитала - 1,875 %
- значение антициклической надбавки - 0,002%, сложившаяся в результате учета требований к контрагентам-физическим лицам, резидентам Соединенного Королевства в общей сумме 59 812 тыс.руб.

- значение надбавки за системную значимость (данную надбавку банк не рассчитывает).

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок за 31 марта 2018 года составляет 4.031%. Учитывая изложенное, кредитная организация имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Соответственно, доля прибыли кредитной организации, подлежащей распределению, составляет 100%. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию за 31 марта 2018 года не требуется.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 2018 года

Показатель	31.03.2018	Изменение	31.12.2017
Собственные средства (капитал)	2 068 927	(352 703)	2 421 630
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	12.0	(1.5)	13.5
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	5 338 921	(119 894)	5 458 816
I группа активов	1 589 228	(158 841)	1 748 069
II группа активов	64 583	(156 598)	222 181
III группа активов	0	(91)	91
IV группа активов	5 274 338	37 794	5 236 544
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	25 651	1 540	24 111
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	1 061 515	(32 335)	1 093 850
Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855)	4 799	(6 539)	11 338
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	165 865	(10 019)	175 884
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	501 368	(198 481)	699 849
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	267 666	0	267 666
Рыночный риск	6 752 091	(326 791)	7 078 882
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	17 196 035	(692 520)	17 888 555

(в тысячах российских рублей)

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) за 31.03.2018

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 359 729	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 356 565
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 965	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	293 445
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 264 221	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32,33	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	293 445
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 104 776	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 979	X	X	X

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 979	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 979
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	17 105	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	17 105	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	4 450	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	4 450	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	4 450

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 925 829	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	461 141	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	356 981
9	Резервный фонд	27	73 276	Резервный фонд	3	73 276

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
10	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	89

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 31.03.2018 года
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 098 119	7 463 848	567 850
2	при применении стандартизированного подхода	7 098 119	7 463 848	567 850
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	6 752 091	7 078 882	540 167
17	при применении стандартизированного подхода	6 752 091	7 078 882	540 167
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 345 825	3 345 825	267 666
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	3 345 825	3 345 825	267 666
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	42 763	42 763	3 421
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	17 238 798	17 923 318	1 379 104

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по банку составляет 1 379 104 тыс. руб. при фактической сумме капитала за 31.03.2018 – 2 068 927 тыс. руб.

Капитал Банка служит удобным инструментом, с помощью которого можно ограничить рискованные операции, стимулируя надежные вложения. Реальная оценка достаточности капитала банка позволяет повысить привлекательность кредитной организации для вкладчиков и кредиторов, расширить ее ресурсную базу. Одновременно, рост достаточности капитала способствует развитию банковских операций, позволяя компенсировать уровень принимаемых рисков, развитию рынка ссудного капитала и финансовых рынков.

(в тысячах российских рублей)

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	12 675 000	5 337 285
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 539 881	5 337 285
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	626 948	567 948
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	626 948	567 948
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	5 230 550	4 086 954
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 597 361	3 453 765
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	633 189	633 189
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	34 473	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	109 071	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 505 015	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	923 229	0
8	Основные средства	0	0	1 108 317	0

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
9	Прочие активы	0	0	455 014	0

В таблице представлены данные о балансовой стоимости активов Банка, рассчитываемые, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 1 квартала 2018 года.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с обременением активов.

Согласно данным таблицы в рамках отчетного периода в составе активов Банка (рассчитанных, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала), которые составили 12 675 000 тыс. руб., 5 337 285 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, доля 42%.

По состоянию за 31.03.2018 года в составе активов Банка 5 070 559 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов. К активам с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения могут быть отнесены прочие облигации финансового сектора, телекоммуникаций и еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового сектора, добывающей промышленности; их объем составлял 1 296 266 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию за 31.03.2018 года в обеспечение не передавались.

В целом, система управления кредитным риском позволяет своевременно и эффективно идентифицировать, количественно оценивать, регулировать и контролировать принимаемые Банком кредитные риски.

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 31.03.2018 года и за 31.12.2017 года

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	655	417
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	40 023	44 337
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	40 023	44 337
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 007 093	1 479 358
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 007 093	1 479 358
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 043	60 593
4.1	банков-нерезидентов	0	3
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	439	131
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 604	60 459

Объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию за 31.03.2018 года составил 655 тыс. руб. (увеличение на 238 тыс. руб. по сравнению с данными на начало отчетного периода). В основной доле представлены размещением средств на корреспондентских счетах дочернего банка одной из системообразующих банковских групп РФ.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, включают в себя только обязательства физических лиц-нерезидентов в рамках кредитных договоров, снижение за отчетный период составило 4 314 тыс. руб.

Информация о балансовой стоимости требований к контрагентам-нерезидентам указана с учетом сформированных резервов.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены еврооблигациями, выпущенными дочерними компаниями крупнейших российских компаний, объем вложений в еврооблигации увеличился на 527 735 тыс. руб. и составил 2 007 093 тыс. руб., эмитенты данных ценных бумаг имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности.

Средства банков-нерезидентов за 31.03.2018 года отсутствуют. Средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями составили 439 тыс. руб. (увеличение на 308 тыс. руб.). Существенное снижение объема средств физических лиц – нерезидентов на 58 855 тыс. руб. обусловлено уменьшением остатка средств на депозите физического лица.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Информация не раскрывается, в отчетном периоде Банк не осуществлял работу с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

(в тысячах российских рублей)

Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П за 31.03.2018 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-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 деятельности, всего, в том числе:	626 302	50,00	313 151	10,54	66 030	-39,46	-247 121
1.1	ссуды	624 045	50,00	312 022	10,54	65 803	-39,46	-246 220
2	Реструктурированные ссуды	185 805	17,46	32 439	1,56	2 905	-15,89	-29 534
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	429 570	21,00	90 210	1,37	5 887	-19,63	-84 323
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	122 978	50,00	61 489	5,94	7 309	-44,06	-54 179

В таблице представлены данные по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П по состоянию за 31.03.2018 года.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 31.03.2018 года составил 626 302 тыс. руб., в том числе имеющим ссудную задолженность в размере 624 045 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 247 121 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 31.03.2018 года составили 122 978 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 54 179 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга за 31.03.2018 года составили 185 806 тыс. руб. (за 31.12.2017 года – 422 774 тыс. руб., изменение связано с реклассификацией ссудной задолженности в отношении крупного заемщика юридического лица в более низкую категорию качества), отклонение по резерву 29 534 тыс. руб.

В рамках предоставления кредитов на цели, указанные в п. 3.14 Положения Банка России N590-П: ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков; ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг; ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц; ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным, решения уполномоченными органами о классификации выше, чем в III категорию качества по данным за 31.03.2018 года не принимались.

Таблица 4.8 Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР

Информация не раскрывается, Банк в отчетном периоде не применяет ПБР в целях оценки кредитного риска.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.7 Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

(в тысячах российских рублей)

Информация не раскрывается, Банк в отчетном периоде не применяет внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.2 Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

Информация не раскрывается, на индивидуальном уровне настоящая таблица раскрытию не подлежит, Банк в отчетном периоде не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях оценки требований к капиталу, величина операционного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

На покрытие возможных операционных рисков также отвлекается часть экономического капитала Банка.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

Показатель	31.03.2018	31.12.2017
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	267 666	267 666

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка и совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Основными инструментами минимизации операционного риска являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка, защита от несанкционированного входа в информационную систему, от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Также снижению операционного риска может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом Банк принимает во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка при вводе

(в тысячах российских рублей)

данных), а величина потенциальных убытков - небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам, а также с помощью страхования (как правило, материальных активов, ряда сотрудников Банка; также может рассматриваться вопрос о страховании информации, носителей информации). При этом Банк оценивает целесообразность использования аутсорсинга, страхования на комплексной основе с учетом как стоимости данных инструментов, так и вероятности наступления и влияния факторов реализации операционного риска.

В целях ограничения операционного риска Банком предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности), которая определяется отдельным внутренним банковским нормативным документом.

В целях оценки требований к капиталу, величина операционного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В отчетном периоде органами управления Банка велась последовательная работа в части повышения ответственности подразделений за управление операционным риском области своей деятельности, ужесточения контроля за выявлением всех возможных операционных рисков, оценки их возможных экономических последствий. Факты реализации значительных операционных рисков, приведших к существенным для Банка потерям, в отчетном периоде отсутствовали.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

2.4.5. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной Банка в разрезе видов валют.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и чистой стоимости Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Гэп-анализ является одним из распространенных способов измерения процентного риска. Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Величина абсолютного гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. При этом положительный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок. В рамках гэп-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэп, как правило, рассчитывается в пределах одного года.

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода в случае увеличения изменения ставки на 200 базисных пунктов представлен в таблицах.

(в тысячах российских рублей)

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 31.03.2018 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	370 957
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	246 646
Ссудная задолженность	530 085	756 663	631 548	1 369 583	1 735 654	15 742	320 239
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	4 402 483
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	519 809
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	1 104 776
Итого балансовых активов	530 085	756 663	631 548	1 369 583	1 735 654	15 742	6 964 910
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	8
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 713 369	1 730 023	2 093 585	2 532 674	61 335	0	3 240 269
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	132 098
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	2 180 265
Итого балансовых пассивов	1 713 369	1 730 023	2 093 585	2 532 674	61 335	0	5 552 640
Совокупный ГЭП	-1 183 284	-973 360	-1 462 037	-1 163 091	1 674 319	15 742	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-22 678,82	-16 222,02	-18 275,46	-5 815,46	X	X	X
- 200 базисных пунктов	22 678,82	16 222,02	18 275,46	5 815,46	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Доллары		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	49 527
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	77 283
Ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	573

(в тысячах российских рублей)

Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	1 964 342
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	20 238
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов	0	0	0	0	0	0	2 111 963
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	1
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	6 180	9 955	12 503	3 940	0	0	95 786
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	2 111
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов	6 180	9 955	12 503	3 940	0	0	97 898
Совокупный ГЭП	-6 180	-9 955	-12 503	-3 940	0	0	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-118,45	-165,91	-156,29	-19,70	X	X	X
- 200 базисных пунктов	118,45	165,91	156,29	19,70	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Евро	Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	45 951
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	2 823
Ссудная задолженность	10	9	26	51	143	0	353
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	105 933
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов	10	9	26	51	143	0	155 060
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	2

(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 697	1 977	5 045	1 612	0	0	19 674
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	395
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов	1 697	1 977	5 045	1 612	0	0	20 071
Совокупный ГЭП	-1 687	-1 968	-5 019	-1 561	143	0	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-32,33	-32,80	-62,74	-7,81	X	X	X
- 200 базисных пунктов	32,33	32,80	62,74	7,81	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 31.12.2017 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли	Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	372 078
Средства на корр. счетах в кред. орг.	100 196	0	0	0	0	0	295 814
Ссудная задолженность	1 102 730	764 287	920 971	1 208 005	1 920 799	22 640	146 074
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	4 781 602
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	100 303	0	0	0	0	0	520 123
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	1 110 426
Итого балансовых активов	1 303 229	764 287	920 971	1 208 005	1 920 799	22 640	7 226 117
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	18
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 525 770	2 405 295	2 372 610	2 178 057	64 875	0	3 108 744
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	153 450
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	2 429 665
Итого балансовых пассивов	1 525 770	2 405 295	2 372 610	2 178 057	64 875	0	5 691 877
Совокупный ГЭП	-222 541	-1 641 008	-1 451 639	-970 052	1 855 924	22 640	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X

(в тысячах российских рублей)

+ 200 базисных пунктов	-4 265,22	-27 349,04	-18 145,49	-4 850,26	X	X	X
- 200 базисных пунктов	4 265,22	27 349,04	18 145,49	4 850,26	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Доллары		Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет		
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	31 915	
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	81 891	
Ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	576	
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	1 438 772	
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	6 922	
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0	
Итого балансовых активов	0	0	0	0	0	0	1 560 076	
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	28 800	0	0	0	0	0	1	
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	7 461	12 832	12 366	4 926	0	0	162 072	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	1 354	
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	
Итого балансовых пассивов	36 261	12 832	12 366	4 926	0	0	163 427	
Совокупный ГЭП	-36 261	-12 832	-12 366	-4 926	0	0	X	
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	
+ 200 базисных пунктов	-694,98	-213,86	-154,58	-24,63	X	X	X	
- 200 базисных пунктов	694,98	213,86	154,58	24,63	X	X	X	
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	

Евро		Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет		
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	28 049	

(в тысячах российских рублей)

Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	21 453
Ссудная задолженность	0	28	38	64	228	0	344
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	105 731
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов	0	28	38	64	228	0	155 577
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	22 726	0	0	0	0	0	2
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	950	4 835	2 351	2 056	0	0	98 939
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	1 022
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов	23 676	4 835	2 351	2 056	0	0	99 963
Совокупный ГЭП	-23 676	-4 807	-2 313	-1 992	228	0	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-453,77	-80,11	-28,91	-9,96	X	X	X
- 200 базисных пунктов	453,77	80,11	28,91	9,96	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Таким образом, ожидаемый чистый денежный поток в случае общего сдвига процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 200 б. п. вверх при имеющейся структуре баланса снизится на 62 992 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 460 тыс. руб. в долларах, на 136 тыс. руб. в евро (по состоянию за 31.12.2017 года на 54 610 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 1 088 тыс. руб. в долларах, на 573 тыс. руб. в евро соответственно).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не осуществляется, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией (положение от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями).

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

На протяжении 1 квартала 2018 года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал законодательно установленному уровню и значительно превышал его.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля нормативного значения Н1 исходя из плана развития банка на текущий период, с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

(в тысячах российских рублей)

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств. В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Овт*, О*.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России за 31.03.2018 года (данные приведены по банковской форме отчетности 0409813):

	Норматив, %	Факт, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	158.3
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	428.6
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	12.3
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25.0	22.1
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800.0	303.2
Н9.1 (норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам))	max 50.0	1.9
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3.0	2.1
Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25.0	0.0
Н 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц))	max 20.0	2.1

Все выше приведенные данные по выполнению обязательных нормативов свидетельствуют об устойчивом экономическом положении Банка, его высокой платежеспособности и ликвидности.

Значение показателя финансового рычага по Базелю III приведено ниже в таблице:

	3а	3а	3а	3а	3а
	31.03.2018	31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017
Показатель финансового рычага по Базелю III	12.9	14.4	14.7	15.2	16.0

Изменение значения показателя финансового рычага по сравнению с началом текущего года вызвано уменьшением суммы основного капитала в связи с выплатой дивидендов.

Существенных расхождений между размером балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, включенных в строку 8 подраздела 2.1 формы 0409813, и величиной балансовых активов используемых для расчета показателя финансового рычага строки 21 подраздела 2.2 формы 0409813 нет.

8. 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, утвержденной приказом от 12.12.2017 № 128.

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

(в тысячах российских рублей)

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».

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 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 (bid price);

(в тысячах российских рублей)

- последняя цена (last price);
- 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 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.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию за 31 марта 2018 года:

Оценка справедливой стоимости с использованием

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 366 825	-	-	6 366 825
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	1 078 021	1 078 021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	374 212	374 212
Средства труда, предметы труда	-	-	-	-
Активы, стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	783 421	-	-	783 421
Средства в кредитных организациях	-	-	102 313	102 313
Ссудная задолженность	-	-	4 823 416	4 823 416
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Обязательства, стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	43	43
Средства клиентов (юридических и физических лиц)	-	-	11 264 178	11 264 178
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Субординированный займ	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Оценка справедливой стоимости с использованием

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 220 374	-	-	6 220 374
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	1 087 340	1 087 340
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	333 664	333 664
Средства труда, предметы труда	-	-	-	-
Активы, стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	780 659	-	-	780 659
Средства в кредитных организациях	-	-	244 193	244 193
Ссудная задолженность	-	-	5 461 321	5 461 321
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Обязательства, стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	51 547	51 547
Средства клиентов (юридических и физических лиц)	-	-	11 712 695	11 712 695
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Субординированный займ	-	-	-	-

В течение первого квартала 2018 года и в течение года закончившегося 31 декабря 2017 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.

9. Дивиденды уплаченные

Наименование показателя	31.03.2018		31.12.2017	
	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	4 115	158	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	149 940	178	201 140	178
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	153 010	75	197 025	20
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	1 045	261	4 115	158
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, руб.	0,041	0,296	0,055	0,296

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

Внеочередным общим собранием акционеров ПАО «Норвик Банк» (протокол № 5 от 24.01.2018г.) было принято решение о распределении нераспределенной прибыли, полученной ПАО «Норвик Банк» по результатам прошлых лет в размере 150 118 тыс. руб. (149 940 тыс. руб. - по обыкновенным акциям, 178 тыс. руб. - по привилегированным акциям) и выплате дивидендов на одну обыкновенную акцию – 0,041 руб., на одну привилегированную акцию – 0,296 руб.

10. Прибыль (убыток) на акцию

	31.03.2018	31.03.2017
Базовая прибыль	(101 084)	(183 510)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 657 683 075	3 657 683 075
Базовая прибыль на акцию, руб.	(0,028)	(0,05)

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н и МСФО 33.

11. Информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, основные характеристики инструментов капитала за 31.03.2018

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента (обыкновенные акции)	Описание характеристики инструмента (привилегированные акции)
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	2.1 10400902В	2.1 20100902В
3	Применимое право	3.1 Россия (643)	3.1 Россия (643)
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.1 не применимо	4.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.1 базовый капитал 5.2 дополнительный капитал	5.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.1 не применимо	6.1 не применимо
7	Тип инструмента	7.1 обыкновенные акции	7.1 привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.1 1355707	8.1 89
9	Номинальная стоимость инструмента	9.1 1355707 RUB	9.1 222 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.1 акционерный капитал	10.1 акционерный капитал

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента (обыкновенные акции)	Описание характеристики инструмента (привилегированные акции)
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.1 16.11.1992 11.2 16.11.1992 11.3 31.12.1992 11.4 19.04.1993 11.5 19.07.1993 11.6 23.11.1993 11.7 27.09.1994 11.8 24.08.1995 11.9 11.06.1996 11.10 31.03.1999 11.11 30.09.1999 11.12 10.12.1999 11.13 28.12.2000 11.14 04.12.2002 11.15 22.06.2011	11.1 16.11.1992 11.2 31.12.1992 11.3 19.04.1993 11.4 19.07.1993 11.5 23.11.1993 11.6 27.09.1994 11.7 30.09.1999
12	Наличие срока по инструменту	12.1 бессрочный	12.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	13.1 без ограничения срока	13.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.1 нет	14.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.1 не применимо	15.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.1 не применимо	16.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	17.1 не применимо	17.1 не применимо
18	Ставка	18.1 не применимо	18.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.1 нет	19.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	20.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.1 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	21.1 нет	21.1 нет
22	Характер выплат	22.1 некумулятивный	22.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.1 неконвертируемый	23.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.1 не применимо	24.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.1 не применимо	25.1 не применимо
26	Ставка конвертации	26.1 не применимо	26.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.1 не применимо	27.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.1 не применимо	28.1 не применимо

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента (обыкновенные акции)	Описание характеристики инструмента (привилегированные акции)
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.1 не применимо	29.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.1 нет	30.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.1 не применимо	31.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	32.1 не применимо	32.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	33.1 не применимо	33.1 не применимо
34	Механизм восстановления	34.1 не применимо	34.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.1 не применимо	35.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.1 да	36.1 да
37	Описание несоответствий	37.1 несоответствия отсутствуют	37.1 несоответствия отсутствуют

12. Сегменты деятельности

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

13. Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами включают операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов, привлечению депозитов.

Операции со связанными сторонами:

	1 квартал 2018 год			2017 год		
	Акционерный рынок	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционерный рынок	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты за 31 декабря	44 444	0	6 414	51 497	8 199	23 912
Кредиты, выданные в течение периода	-	154	3 924	103 172	2 214	24 065
Кредиты, погашенные в течение периода	(4 167)	(72)	(3 748)	(110 225)	(10 413)	(40 021)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода	-	-	(3 968)	-	-	(1 542)
Кредиты на конец периода	40 277	82	2 622	44 444	0	6 414
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	403	1	26	444	-	70
Вложения в ценные бумаги (по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-	-
Прочие активы на конец периода	-	60	5	230	-	90

(в тысячах российских рублей)

	1 квартал 2018 год			2017 год		
	Акционерные	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционерные	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Резервы на возможные потери по прочим активам	-	1	2	2	-	65
Средства на счетах за 31 декабря	3 222	75 927	10 651	38	2 140	14 273
Поступления в течение периода	27 080	50 868	255 706	478 055	916 201	229 706
Перечисления в течение периода	(27 778)	(113 903)	(249 818)	(474 871)	(842 414)	(233 372)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода	-	-	(1 115)	-	-	44
Средства на счетах на конец периода	2 524	12 892	15 424	3 222	75 927	10 651
Средства акционеров (участников) на конец периода	1 325 466	-	8 089	1 325 466	-	16 108
Субординированные кредиты за 31 декабря	-	-	-	-	333 613	-
перечисления в течение периода	-	-	-	-	(333 613)	-
Субординированные кредиты на конец периода	-	-	-	-	0	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-	-
Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами:

- в 1-ом квартале 2018 года кредиты не оформлялись, в 2017 году оформлена банковская карта с кредитным лимитом, ставка за пользование денежными средствами 16%, кредиты на потребительские нужды не выдавались
- депозиты юридических лиц в 2018-2017 годах не привлекались
- субординированный займ: процентная ставка - 12%, погашен – 1 августа 2017 года
- в 1-ом квартале 2018 года вклады не привлекались, в 2017 году - на условиях «до востребования» и процентной ставкой 0,001%

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

	1 квартал 2018 год				1 квартал 2017 год			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	1 274	-	124	1398	1 514	135	452	2 101
- по кредитам	1 274	-	124	1398	1 514	135	452	2 101
- вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в т.ч.	17	121	70	208	12	9 470	81	9 563
- по депозитам	-	-	55	55	-	9 466	47	9 528
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы/расходы:								
- от операций с иностранной валютой	(8)	32	(259)	(235)	(103)	(6)	20	(89)
- от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

	1 квартал 2018 год				1 квартал 2017 год			
	Акцио неры	Компани под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал	Итого	Акцио неры	Компани под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал	Итого
- от операций с финансовыми активами	-	-	-		-	-	-	
Создание/восстановление резерва на возможные потери по кредитам	42	1	4	47	9	64	67	140
Создание/восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	-	1	10	11	3	(33)	(3)	(33)
Операционные доходы, в т.ч.	7	30	76	113	39	87	32	158
- комиссионные	7	26	76		39	87	32	
- прочие	-	4	-		-	-	-	
Операционные расходы, в т.ч.	0	1	191	192	1	-	40	41
- комиссионные	-	1	5		1	-	1	
- прочие	-	-	186		-	-	39	

Первый Вице-президент ПАО «Норвик Банк»

А.А. Семиохин

Главный бухгалтер



Г.В. Караблинова

16 мая 2018 года