

Исх № 704 от 27.03.2020

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Публичного акционерного общества  
«Норвик Банк»  
за 2019 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам и Совету директоров ПАО «Норвик Банк»

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

#### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Норвик Банк» (далее по тексту – «Банк», ОГРН 1024300004739, 610000, город Киров, ул. Преображенская, д.4), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
  - Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
  - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
  - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
  - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

#### **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Мы обращаем внимание на раздел «Дополнительная информация в виде финансово-экономических обзоров» пункта 3 Пояснительной информации, в котором указано, что Банк осуществляет свою деятельность в условиях значительной волатильности рубля, снижения стоимости нефти, пандемии коронавирусной инфекции. Указанные внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, могут оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.



## **ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за предыдущий 2018 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 29 марта 2019 года.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;



▪ делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

▪ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

#### **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-І «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.



2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рисками концентрации и потери ликвидности, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого  
выпущено аудиторское заключение,  
действует на основании доверенности № ОБ/10719/20-ФЗ-2  
от 01.07.2019 сроком до 30.06.2020



Н.Е. Борзова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,  
ОГРН 1027739127734,

125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком.1,  
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),  
ОРНЗ 12006017998

« 27 » марта 2020 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
33	09136304	902

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "Норвик Банк", ПАО "Норвик Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Россия, 610000, г. Киров (обл.), ул. Преображенская, дом 4.

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1.1	736 826	675 870
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	409 029	383 451
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	97 601	92 401
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	260 871	124 649
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2, 6.1.4	7 084	5 140 870
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.6	10 827 303	0
5а	Чистая ссудная задолженность	6.1.6	0	6 361 057
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3, 6.1.4	1 637 820	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.5	0	110
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	100	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		126 582	24 998
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.8, 6.1.9, 6.1.11	917 809	1 130 299
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.2.18	212 417	397 522
13	Прочие активы	6.1.12	122 559	102 644
14	Всего активов		15 258 400	14 341 470
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.14	13 308 170	12 048 099
16.1	средства кредитных организаций	6.1.13	15	7
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.14	13 308 155	12 048 092
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.14	10 965 244	10 262 679
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	3 408	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		947	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1.17, 6.1.18	70 329	222 827
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 764	23 821
23	Всего обязательств		13 386 618	12 294 747
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.20	1 355 929	1 355 929
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3 800	3 800
27	Резервный фонд		76 026	76 026
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		3 954	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		246 523	338 659
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		693	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		184 857	272 309
36	Всего источников собственных средств		1 871 782	2 046 723
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.19	3 717 356	1 733 217
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.19	321 092	694 860
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Семиохин А.А.

Главный бухгалтер

Караблинова Г.В.

Исполнитель

Кошчева М.А.

Телефон: (8332) 37-77-43

"02" марта 2020г.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
33	09136304	902

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "Норвик Банк", ПАО "Норвик Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации Россия, 610000, г. Киров (обл.), ул. Преображенская, дом 4.

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	1 293 034	1 208 417
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2.9	71 384	21 868
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2.9	972 070	714 146
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		249 580	472 403
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.1	571 272	560 559
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		160	70
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		571 112	560 489
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2.1	721 762	647 858
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2.11	-453 872	-193 526
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2.11	-5 011	1 591
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		267 890	454 332
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.2	110 999	-159 714
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.3	23 749	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.4	196 418	-144 533
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.4	-163 689	215 787
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2.5	350 921	354 941
15	Комиссионные расходы	6.2.5	62 774	45 896
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.11	8 856	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2.11	3 080	24 594
19	Прочие операционные доходы	6.2.6	285 298	69 097
20	Чистые доходы (расходы)		1 020 748	767 608
21	Операционные расходы	6.2.7, 6.2.8	1 168 428	1 002 825
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-147 680	-235 217
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.13	-31 355	51 950
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-116 325	-287 167
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.14	-116 325	-287 167

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.14	-116 325	-287 167
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-115 170	60 113
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	6.2.12	-115 170	60 113
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-23 034	12 023
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-92 136	48 090
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		4 647	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.14	4 647	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 647	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-87 489	48 090
10	Финансовый результат за отчетный период	6.2.14	-203 814	-239 077

Президент

Семиохин А.А.

Главный бухгалтер

Караблинова Г.В.

Исполнитель  
Кошечкина М.А.  
Телефон (8332) 37-77-43

"02" марта 2020г.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
33	09136304	902

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество "Норвик Банк", ПАО "Норвик Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Россия, 610000, г. Киров (обл.), ул. Преображенская, дом 4.

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6.3	1356565	1356565	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.3	1356565	1356565	24+26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		89366	259896	35
2.1	прошлых лет		272309	559476	35
2.2	отчетного года		-182943	-299580	35
3	Резервный фонд	6.3	76026	76026	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1521957	1692487	36
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		4259	6127	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		101790	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок сепаратизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		106049	6127	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)	8	1415908	1686360	36
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	8	1415908	1686360	36
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.3, 8	249388	341535	24+26+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		67	89	24



48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6, 3, 8	249455	341624	24+26+29
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	6, 3, 8	249455	341624	24+26+29
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	1665363	2027984	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		13253883	14090065	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		13253883	14090065	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	13562037	14513389	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	8	10.683	11.968	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	8	10.683	11.968	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	8	12.280	13.973	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	8	2.254	1.879	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	8	2.250	1.875	
66	антициклическая надбавка	8	0.004	0.004	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.379	5.968	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	8	4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала	8	6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	не применимо
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	не применимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	не применимо

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления капиталом, раскрытой на сайте банка [povikbank.ru](http://povikbank.ru) в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"



Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО "Норвик Банк"	1.1 ПАО "Норвик Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10400902В	1.1 20100902В
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 Россия	1.1 Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал 1.2 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1355707 тыс. руб.	1.1 67 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 1355707 тыс. руб.	1.1 222 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 16.11.1992 1.2 16.11.1992 1.3 31.12.1992 1.4 19.04.1993 1.5 19.07.1993 1.6 23.11.1993 1.7 27.09.1994 1.8 24.08.1995 1.9 11.06.1996 1.10 31.03.1999 1.11 30.09.1999 1.12 10.12.1999 1.13 28.12.2000 1.14 04.12.2002 1.15 22.06.2011	1.1 16.11.1992 1.2 31.12.1992 1.3 19.04.1993 1.4 19.07.1993 1.5 23.11.1993 1.6 27.09.1994 1.7 30.09.1999
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да



37	Описание несоответствий	1.1 несоответствия отсутствуют	1.1 несоответствия отсутствуют
----	-------------------------	--------------------------------	--------------------------------

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте <https://norvikbank.ru/about/info/regulative/basic-tools/>  
(ссылка на сайт кредитной организации)

Президент

Семиохин А. А.

Главный бухгалтер

Караблинова Г.В.

Исполнитель  
Злобина В.Н.  
телефон (8332) 37-77-69

"02" марта 2020г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
33	09136304	602

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество "Норвик Банк", ПАО "Норвик Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации Россия, 610000, г. Киров (обл.), ул. Преображенская, дом 4

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по основанию трудовых отношений, возникших при порочении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базового финансового обеспечения (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1355929	-4450	3800	0	290569	0	0	73276	0	0	0	712344	2431663
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1355929	-4450	3800	0	290569	0	0	73276	0	0	0	712344	2431663
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	6.3	0	0	0	0	48090	0	0	0	0	0	0	-287167	-235977
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-287167	-287167
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	48090	0	0	0	0	0	0	0	48090
6	Эмиссия акций		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6.3	0	4450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4450
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	4450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4450
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-150118	-150118
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-149940	-149940
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-178	-178
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	2750	0	0	0	-2750	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1355929	0	3800	0	338659	0	0	76026	0	0	0	272309	2046723
13	Данные на начало отчетного года		1355929	0	3800	0	338659	0	0	76026	0	0	0	272309	2046723
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28873	28873
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1355929	0	3800	0	338659	0	0	76026	0	0	0	301182	2075596
17	Совокупный доход за отчетный период	6.3.7	0	0	0	3954	-92136	0	0	0	0	0	693	-116325	-203814
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-116325	-116325
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	3954	-92136	0	0	0	0	0	693	0	-87489
18	Эмиссия акций		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		1355929	0	3800	3954	246523	0	0	76026	0	0	693	184657	1871782

Президент

Семюхин А.А.

Главный бухгалтер

Караблинова Г.В.

Исполнитель  
Галичина И.Е.  
телефон (8332) 37-77-69  
02 марта 2020г.





Код территории	Код кредитной организации	Банковская отчетность
33	001305004	по ОКОГУ
		регистрационный номер
		902

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_

Публичное акционерное общество "Норник Банк", ПАО "Норник Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_

Россия, 610000, г. Киров (обл.), ул. Преображенская, Дом 4

Код формы по ОКОГУ 0409013

Картальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату				на дату, отстоящую на один квартал от отчетной				на дату, отстоящую на два квартала от отчетной				на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			
			4				5				6				7			
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.																	
1a	Базовый капитал																	
1a	Базовый капитал при полном применении модели оценок кредитных убытков без учета влияния																	
2	Оценочный капитал																	
2a	Оценочный капитал при полном применении модели оценок кредитных убытков																	
3	Собственные средства (капитал)																	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели оценок кредитных убытков																	
4	АКТИВЫ, СРЕДСТВЕННЫЕ ПО УСТОЙЧИВОМУ РИСКУ, тыс. руб.																	
4a	Активы, за исключением кредитных убытков																	
5	НОРМАТИВЫ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА, процент																	
5a	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (ПР9.1)																	
6a	Норматив достаточности оценочного капитала Н1.2 (ПР9.2)																	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0																	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели оценок кредитных убытков																	
8	НАДБАВКА К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, включенных по уровню риска), процент																	
9	Надбавка к базовому капиталу																	
10	Надбавка к оценочному капиталу																	
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 9 + стр. 10)																	
12	Базовый капитал, доступный для выплаты дивидендов на покрытие надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)																	
13	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА																	
13a	Всего базовых активов и обязательств, доступных для расчета норматива																	
14	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
14a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
15	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
16	Чистый оценочный капитал, доступный для расчета норматива																	
17	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
17a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
18	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
18a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
19	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
19a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
20	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
20a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
21	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
21a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
22	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
22a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
23	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
23a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
24	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
24a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
25	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
25a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
26	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
26a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
27	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
27a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
28	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
28a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
29	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
29a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
30	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
30a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
31	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
31a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
32	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
32a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
33	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
33a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	
34	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ																	
34a	Всего базовых активов, доступных для расчета норматива																	





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
33	09136304	902

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "Норвик Банк", ПАО "Норвик Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Россия, 610000, г. Киров (обл.), ул. Преображенская, дом 4.

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		420 347	-84 294
1.1.1	проценты полученные		1 407 278	1 213 977
1.1.2	проценты уплаченные		-492 116	-520 434
1.1.3	комиссии полученные		350 691	360 267
1.1.4	комиссии уплаченные		-62 774	-45 896
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		35 594	-29 780
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		196 418	-144 533
1.1.8	прочие операционные доходы		66 983	60 662
1.1.9	операционные расходы		-1 013 054	-926 297
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-68 673	-52 280
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3 680 625	117 229
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5 200	-3 854
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 412	944 558
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-4 783 578	-1 210 254
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-9 012	143 032
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		8	-51 540
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 215 914	300 553
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 408	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-113 577	-5 266
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	6.4	-3 260 278	32 935
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5 991 869	-10
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9 513 136	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		10	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-31 061	-7 612
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		42 178	57 012
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6.4	3 532 394	49 390
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	4 450
3.4	Выплаченные дивиденды		-24	-153 207
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6.4	-24	-148 757
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-40 934	214 442
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		231 158	148 010
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 077 963	929 953
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 309 121	1 077 963

Президент

Семиохин А.А.

Главный бухгалтер

Караблинова Г.В.

Исполнитель  
Кошечкина М.А.  
Телефон: (8332) 37-77-43

"02" марта 2020г.



**ПАО «Норвик Банк»**  
**Пояснительная информация к годовой**  
**бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за период с 1 января по 31 декабря 2019**



(в тысячах российских рублей)

## 1. Полное фирменное наименование Банка, местонахождение и адрес, изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом

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

Сокращенное наименование: ПАО «Норвик Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 610000, Российская Федерация, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1024300004739.

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

Лицензии:

➤ 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.

Платежные реквизиты:

БИК 043304728

ИНН 4346001485

корсчет 30101810300000000728 в Отделение по Кировской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ.

## 2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за отчетный период (календарный год) с 1 января по 31 декабря включительно 2019 года. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2019 года.

## Информация о банковской группе

Основным акционером ПАО «Норвик Банк» является COLEUM INC LIMITED (КОЛЕУМ ИНК ЛИМИТЕД), которому принадлежит 97,75% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года. Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

Участие Банка в капитале компаний:

➤ Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) учрежден 22 июля 2002 года в форме фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является реализация мероприятий по государственной поддержке и развитию малого и среднего предпринимательства в Кировской области.

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

В 2019 году Банк являлся головной кредитной организацией банковской группы. В состав банковской группы входило Общество с ограниченной ответственностью «Сингл». Банк являлся единственным учредителем общества. Целью создания и деятельности общества являлась деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества. Банк не составлял и не предоставлял в Банк России надзорную консолидированную отчетность, т.к. отчетные данные единственного участника банковской группы - ООО «Сингл» были признаны Банком несущественными.

Банком, как единственным учредителем, принято решение о ликвидации ООО «Сингл» (решение единственного учредителя №06 от 19.06.2019г.). Деятельность юридического лица ООО «Сингл» прекращена 25.10.2019 года.

В соответствии с Распоряжением Банка от 26 декабря 2019 года №237 «О порядке составления годовой (финансовой) отчетности банка за 2019 год» срок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности утвержден – 20 января 2020 года, дата выпуска публикуемых форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год установлена 02.03.2020 года.

(в тысячах российских рублей)

В соответствии с Уставом Банка Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров Банка. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности относится к компетенции общего собрания акционеров.

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

#### Характер операций и основных направлений деятельности Банка

ПАО «Норвик Банк» – один из крупнейших региональных банков Кировской области, который успешно работает на финансовом рынке, на протяжении 29 лет.

ПАО «Норвик Банк» оказывает полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте физическим и юридическим лицам и ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

➤ Обслуживание физических лиц – прием вкладов, кредитование (потребительские кредиты, кредиты под залог недвижимости, карты с кредитным лимитом, овердрафты), открытие и ведение текущих счетов, выпуск и обслуживание банковских карт, дистанционное банковское обслуживание (интернет-банкинг), осуществление переводов денежных средств (в том числе через системы денежных переводов «Western Union», «Золотая Корона», «Юнистрим»), прием платежей, проведение операций с иностранной валютой, услуги аренды сейфовых ячеек и др.

➤ Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение расчетных и текущих счетов, расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, выдача гарантий, прием депозитов, услуги инкассации, заключение зарплатных проектов, выпуск корпоративных пластиковых карт, дистанционное банковское обслуживание (интернет-банкинг), проведение операций с иностранной валютой и др.

➤ Операции на финансовых рынках – операции с ценными бумагами (в том числе выпуск собственных векселей), производными финансовыми инструментами, операции на валютном рынке; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и др.

Банк имеет широкую разветвленную офисную сеть, которая по состоянию на 01 января 2020 года насчитывает 38 точек продаж и обслуживания, в том числе:

➤ 32 дополнительных офиса, расположенных на территории г. Кирова и Кировской области;

➤ 4 операционных офиса, расположенных в г. Йошкар-Ола (2 офиса), г. Пермь, г. Нижний Новгород;

➤ 1 филиал, расположенный в г. Москве.

➤ 1 дополнительный офис, расположенный в г. Москве.

Также на территории г. Москвы функционирует Представительство ПАО «Норвик Банк».

Кроме того, Банк имеет удаленные точки продаж в г. Санкт-Петербург, Казань.

Развитие сети дополнительных офисов направлено на укрепление позиций Банка в качестве одного из ведущих финансовых институтов в домашнем регионе, который помогает клиентам решать свои финансовые задачи максимально качественно, быстро и комфортно.

Согласно данным рейтинга Банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings/>) на 1 января 2020 года ПАО «Норвик Банк» занимает следующие позиции среди 483 банков России:

Показатель	Место на 01.01.20	Место на 01.01.19	Изменение за 2019
Активы нетто	160	176	+ 16
Капитал по форме 123	188	181	- 7
Кредиты физическим лицам	101	121	+ 20
Кредиты предприятиям и организациям	143	155	+ 12
Вклады физических лиц	99	109	+ 10
Средства предприятий и организаций	162	183	+ 21
Вложения в ценные бумаги	153	112	- 41



(в тысячах российских рублей)

**Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка****Динамика основных показателей деятельности Банка**

Показатели	31.12.2019	31.12.2018
Совокупные активы (валюта баланса)	17 666 276	16 672 273
Активы по публикуемой отчетности	15 258 400	14 341 470
Капитал (по 808 форме)	1 665 363	2 027 984
Отчисления в резервы на возможные потери и ожидаемые кредитные убытки	1 633 329	1 367 085
Отчисления в резервы	(441 936)	(168 932)
Балансовая прибыль	(181 886)	(270 145)
Отложенный налог на прибыль	78 551	19 915
Налог на прибыль	(12 990)	(36 937)
Чистая прибыль	(116 325)	(287 167)

Активы Банка за 31.12.2019 составили 15 258 млн. рублей (за 31.12.2018 – 14 341 млн. рублей). Объем активов за 2019 год вырос на 917 млн. рублей (рост 6,37%), но произошли существенные изменения в структуре активов. Увеличилась доля кредитов клиентам в общей сумме активов с 44,4% до 71,0%. Рост произошел за счет увеличения объема вложений в кредитные организации (рост доли в разделе «кредиты клиентам» с 10,0% до 26,9% - в связи с размещением свободной ликвидности на счетах в банках и в краткосрочных межбанковских кредитах). А так же за счет наращивания объемов кредитования клиентов розничного и корпоративного направления (рост доли в разделе «кредиты клиентам» с 34,4% до 44,0%).

На фоне снижения общеэкономических показателей на протяжении последних лет руководство Банка придерживается кредитной политики, направленной на оптимизацию кредитного портфеля путем повышения требований к финансовому положению заемщиков и обеспечению по выдаваемым кредитам. Рост кредитного портфеля с 4 929 734 тыс. руб. за 31.12.2018 до 6 719 909 тыс. руб. за 31.12.2019 обусловлен в основном развитием кредитования физических лиц с обеспечением залогом недвижимости, а так же ростом кредитов на потребительские нужды.

В течение 2019 года Банк продолжал активно работать на рынке ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка за 31.12.2019 составил 1 637 820 тыс. рублей (за 31.12.2018 – 5 140 870 тыс. рублей). В состав портфеля входят ликвидные облигации с номиналом в российских рублях, свободно обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже, преимущественно входящие в ломбардный список Банка России.

Активы	31.12.19	31.12.18	Доля 31.12.19	Доля 31.12.18	Изм. (+/-)	Темп прироста (%)
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	1 145 855	1 059 321	7,5%	7,4%	86 534	8%
Ценные бумаги	1 637 820	5 140 870	10,7%	35,8%	(3 503 050)	-68%
Средства в кредитных организациях	260 871	124 649	1,7%	0,9%	136 222	109%
Кредиты клиентам (за минусом сформированных резервов)	10 827 303	6 361 057	71,0%	44,4%	4 466 246	70%
МБК и депозит в ЦБ РФ	4 107 394	1 431 323	27,0%	10,0%	2 676 071	187%
Кредиты клиентам (кроме МБК)	6 719 909	4 929 734	44,0%	34,4%	1 790 175	36%
Основные средства и прочие активы	1 386 551	1 655 573	9,1%	11,5%	(269 022)	-16%
<b>Итого активы</b>	<b>15 258 400</b>	<b>14 341 470</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>916 930</b>	<b>6%</b>

(в тысячах российских рублей)



Структура источников финансирования Банка за 31.12.2019 включает следующие финансовые инструменты:

Пассивы	31.12.19	31.12.18	Доля 31.12.19	Доля 31.12.18	Изм. (+/-)	Темп прироста (%)
Средства кредитных организаций	15	7	0,0%	0,0%	8	-
Средства юридических лиц	2 342 911	1 785 413	17,5%	14,5%	557 498	31%
в т.ч. остатки на расчетных счетах	1 796 200	1 461 193	13,4%	11,9%	335 007	23%
срочные депозиты	546 711	324 220	4,1%	2,6%	222 491	69%
Средства индивидуальных предпринимателей	745 021	635 332	5,5%	5,2%	109 689	17%
в т.ч. остатки на расчетных счетах	571 253	526 402	4,2%	4,3%	44 851	9%
срочные депозиты	173 768	108 930	1,3%	0,9%	64 838	60%
Вклады (средства) физических лиц	10 220 223	9 627 347	76,4%	78,3%	592 876	6%
в т.ч. остатки на пластиковых счетах	1 387 304	1 269 438	10,4%	10,3%	117 866	9%
средства до востребования	468 323	458 513	3,5%	3,7%	9 810	2%
срочные вклады	8 364 596	7 899 396	62,5%	64,3%	465 200	6%
Прочие обязательства	78 448	246 648	0,6%	2,0%	(168 200)	-68%
<b>Итого обязательства</b>	<b>13 386 618</b>	<b>12 294 747</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 091 871</b>	<b>9%</b>
<b>Собственные средства</b>	<b>1 871 782</b>	<b>2 046 723</b>			<b>(174 941)</b>	<b>-9%</b>

Структура привлеченных средств Банка включает средства клиентов привлеченные в срочные депозиты, на расчетные счета и на счета «до востребования». Доля средств юридических лиц в общей сумме обязательств банка за 31.12.2019 – 17,5%, доля средств физических лиц – 76,3%, доля средств индивидуальных предпринимателей – 5,6% (за 31.12.2018: 14,5%, 78,3% и 5,2% соответственно).



(в тысячах российских рублей)



### Формирование финансового результата банка

Аналитическая прибыль от операционной деятельности Банка до налогообложения за 2019 год составила 106 907 тыс. руб., а так же создание резервов по крупным выданным ссудам (негативное влияние на балансовую прибыль 199 988 тыс. руб.), экономия по налогам 31 355 тыс. руб., корректировка РВП до МСФО – 54 599 тыс. руб. итоговый, отразившийся на балансе Банка, финансовый результат составил – 116 325 тыс. руб.

Показатель	2019	2018	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Процентные доходы	1 293 034	1 208 417	84 617	7%
от размещения средств в кредитных организациях	71 384	21 868	49 516	226%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	972 070	714 146	257 924	36%
от вложений в ценные бумаги	249 580	472 403	(222 823)	-47%
Процентные расходы	571 272	560 559	10 713	2%
Чистые процентные доходы	721 762	647 858	73 904	11%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	134 748	(159 714)	294 462	-184%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	32 729	71 254	(38 525)	-54%
Чистые комиссионные доходы	288 147	309 045	(20 898)	-7%
Прочие операционные доходы	285 298	68 097	217 201	319%
Операционная прибыль	1 462 684	936 540	526 144	56%
Изменение резерва на возможные потери	(445 016)	(193 526)	(251 490)	130%
Изменение резерва по прочим потерям	3 080	24 594	(21 514)	-87%
Операционные расходы	1 168 428	1 002 825	165 603	17%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(147 680)	(235 217)	87 537	-37%
Начисленные (уплаченные) налоги	(31 355)	51 950	(83 305)	-160%
Прибыль (убыток) после налогообложения	(116 325)	(287 167)	170 842	-59%

В результате роста потребительского кредитования, процентные доходы Банка за 2019 год увеличились по сравнению с прошлым годом на 7% и составили 1 293 034 тыс. руб. (за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

1 208 417 тыс. руб.). В условиях сужающегося рынка Банк проводит постоянную работу по оптимизации структуры ресурсной базы с целью снижения стоимости привлеченных средств и одновременным удержанием клиентской базы. Результатом проводимых мероприятий стал незначительный рост (по отношению к объему привлеченных ресурсов) суммы процентных расходов с 560 559 тыс. руб. за 2018 год до 575 272 тыс. руб. за 2019 год (рост на 2%). Проведенные мероприятия по оптимизации процентных доходов и расходов, привели к увеличению суммы чистых процентных доходов на 11% с 647 858 тыс. руб. за 2018 год до 721 762 тыс. руб. 2019 год.

Операционная прибыль за 2019 год составила 1 462 684 тыс. руб.:

- процентные доходы без доходов по ценным бумагам – 1 043 454 тыс. руб.,
- доходы от операций с ценными бумагами, включая процентные доходы 384 328 тыс. руб.,
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – 32 729 тыс. руб.,
- чистые комиссионные доходы – 288 147 тыс. руб.,
- прочие операционные доходы – 285 298 тыс. руб., в том числе доходы от уступки прав требований на 205 311 тыс. руб.
- процентные расходы – 571 272 тыс. руб.

Сохраняющаяся в 2019 году высокая волатильность валютных рынков привела к снижению доходов от операций с иностранной валютой за 2019 год на 54% к прошлому году (со 71 254 тыс. руб. за 2018 до 32 729 тыс. руб. за 2019).

Продолжающиеся кризисные явления в экономике обусловили досоздание резервов по ссудам в размере большем предыдущего года: 445 016 тыс. руб. против 193 526 тыс. руб. в 2018.

Снижение комиссионных доходов за 2019 на 7% к аналогичному периоду прошлого года (с 309 045 тыс. руб. за 2018 до 288 147 тыс. руб. 2019) частично компенсировано ростом прочих комиссионных доходов с 68 097 тыс. руб. в 2018 до 79 987 тыс. руб. в 2019 (без доходов по уступке прав требований).

Операционные расходы за 2019 год составили 1 168 428 тыс. руб., против 1 002 825 тыс. руб. годом ранее за счет вложений на развитие потребительского кредитования и выхода на новые рынки сбыта.

Экономия по налогам за 2019 год, составила 31 млн. руб.

#### **Решения о распределении чистой прибыли, принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности**

Реализация дивидендной политики в 2019 году производилась в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития банка и решениями, принятыми Общим собранием акционеров.

Решений о распределении накопленной прибыли не принималось.

#### **Дополнительная информация в виде финансово-экономических обзоров**

##### **Основные тенденции экономического развития России**

Согласно первой оценке Росстата, годовой темп прироста ВВП в 2019г. составил 1,3%, что соответствует верхней границе прогнозного интервала Банка России 0,8 – 1,3%.

Годовой темп прироста ВВП в 2019г. составил 1,3%, что соответствует верхней границе прогнозного интервала Банка России. В декабре 2019г. рост экономической активности по сравнению с ноябрем в целом ускорился. Рост промышленного производства ускорился преимущественно за счет динамики выпуска в обрабатывающих производствах и добыче полезных ископаемых. Опережающие индикаторы инвестиционной активности указывали на сохранение тенденции к повышению годовых темпов прироста инвестиций в основной капитал. Темп прироста оборота розничной торговли остался высоким, несмотря на некоторое замедление по сравнению с ноябрем.

Замедление роста ВВП в 2019г. на 1,2 п.п. было связано с двумя ключевыми факторами. Во-первых, ослабление внешнего спроса в условиях замедления роста мировой экономики привело к существенному сокращению экспорта российских товаров и услуг (-2,1% по сравнению с 2018г.).

Декабрь 2019 года был позитивным для российского фондового рынка, благодаря общему росту спроса на риск на фоне прогресса в торговых переговорах между США и Китаем и возросшей вероятности согласования сделки по Brexit. Структурный профицит ликвидности снизился, чему способствовали увеличение объема наличных денег в обращении и рост остатков средств на корсчетах банков, которые превысили объем поступлений средств по бюджетному каналу.



(в тысячах российских рублей)

Спред ставок МБК к ключевой ставке Банка России расширился на фоне ожиданий снижения ставки на декабрьском заседании Совета директоров Банка России. Ставки в сегменте «валютный своп» оставались вблизи ставок МБК в условиях сохранения запасов валютной ликвидности в банковском секторе на комфортном уровне.

**Банк осуществляет свою деятельность в условиях значительной волатильности рубля, снижения стоимости нефти, пандемии коронавирусной инфекции. Указанные внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, могут оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.**

### Состояние банковского сектора

Долг нефинансового сектора и домашних хозяйств по банковским кредитам и выпущенным долговым ценным бумагам на 1 января 2020 года составил 61,0 трлн. рублей и увеличился за год на 4,9 трлн. рублей, или на 8,6%, главным образом за счет роста банковского кредитования в рублях при сокращении задолженности секторов в иностранной валюте, следует из статистики Банка России.

Долг нефинансового сектора увеличился за 2019 год на 1,8 трлн. рублей, или на 4,5%. Валютизация долга нефинансовых организаций в течение 2019 года устойчиво снижалась, составив на 1 января 2020 года 14,8%. Годовой темп прироста задолженности нефинансовых организаций по рублевым банковским кредитам замедлился до 8,1% в конце года, в то время как аналогичный показатель по облигационному долгу вырос до 11,8%. Тем не менее структура рублевого долга нефинансовых организаций, как и ранее, была сформирована главным образом за счет банковского кредитования: доля задолженности по банковским кредитам в структуре долга на начало января 2020 года составила 81,4%.

Долг домашних хозяйств увеличился за год на 3 трлн. рублей, до 19,1 трлн. рублей на 1 января 2020 года, и был представлен практически полностью рублевыми обязательствами. Уровень валютизации кредитов домашних хозяйств составил на 1 января 2020 года 0,7%, что стало минимальным показателем за весь период его расчета. Годовой темп прироста задолженности домашних хозяйств по рублевым банковским кредитам на 1 января 2020 года составил 19,3%, замедлившись по сравнению с предыдущим годом на 3 процентных пункта.

Приток вкладов физических лиц в декабре под воздействием сезонных факторов достиг +4,0% (с исключением фактора сезонности темп прироста составил +0,6%), при этом росли как рублевые (+4,6%), так и валютные вклады (+1,4%). Несмотря на существенное снижение процентных ставок по вкладам в течение 2019г. (ставка по долгосрочным рублевым вкладам снизилась с 6,91% в январе до 5,84% в ноябре), на фоне уменьшения инфляции данный инструмент сбережения оставался востребованным у населения. Общий приток вкладов физических лиц в 2019г. составил 10,1%, что существенно выше показателя 2018г. (+6,5%).

Депозиты и средства организаций – волатильный источник фондирования. В декабре их прирост оказался максимальным в 2019г. (+3,1%) исключительно под влиянием сезонных факторов (без фактора сезонности динамика показателя была отрицательной – снижение на 0,1%). В частности, в банковский сектор поступили государственные расходы, значительный объем которых приходится на конец года. В целом за истекший год объем депозитов и средств организаций на счетах вырос лишь на 4,4% (+6,0% за 2018г.).

Несмотря на некоторое снижение в декабре, сохраняется высокий уровень структурного профицита ликвидности (включает депозиты в Банке России на сумму 1,0 трлн. руб. и купонные облигации Банка России на сумму примерно 2 трлн. руб.), и на 01.01.2020г. значение показателя составило 2,8 трлн. рублей. Среди основных факторов снижения можно выделить увеличение объема наличных денег в обращении и рост остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России вследствие запаздывающего выполнения банками усреднения обязательных резервов. Дополнительно банки располагают большим объемом рыночного обеспечения (на 01.01.2020г. около 6,5 трлн. руб.), под залог которого в случае необходимости можно получить рефинансирование.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Краткий обзор основных положений Учетной Политики Банка

**Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг**

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 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и нормативными документами Банка России. Принципы и методы оценки, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливается Учетной Политикой для целей бухгалтерского учета.

С 1 января 2019 года вступили в силу новые нормативные документы Банка России Положение № 604-П, Положение № 606-П, направленные на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Наиболее существенные изменения связаны с порядком оценки и учета финансовых активов и обязательств, а также с отражением в бухгалтерском учете корректировок стоимости финансовых активов/обязательств, корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых на основе принципов МСФО (IFRS) 9, которые рассчитываются в соответствии с требованиями Банка России.

Основные изменения в Учетной политике на 2019 год по сравнению с Учетной политикой 2018 года обусловлены вступлением в силу указанных выше нормативных документов Банка России и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности, регламентируемых Указаниями Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

Эффект от реализации с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете был отражен по решению Банка путем корректировки соответствующих статей годовой отчетности в корреспонденции с отдельно открытыми лицевыми счетами на счетах по учету нераспределенной прибыли.

Учетная политика Банка на 2019 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с реализацией требований МСФО 9:

- способы классификации и оценки финансовых инструментов в зависимости от применяемых бизнес-моделей и характеристик денежных потоков финансовых инструментов;
- критерии существенности для применения метода эффективной процентной ставки при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, а также для признания затрат, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением прав требования или ценных бумаг;
- критерии изменений, вносимых в условия сделок (модификаций), принимаемых в качестве существенных для пересчета ЭПС по финансовым активам;
- периодичность отражения в бухгалтерском учете:
  - признания доходов по комиссиям, включаемым и не включаемым расчет ЭПС, корректировок стоимости финансовых активов и обязательств при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств – на последний календарный день квартала, на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;
  - корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки – не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также при частичном (полном) погашении актива.

**Активы** отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости.



(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При проверке признаков обесценения учитываются различные уровни существенности.

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

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

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

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

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

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

### Признание доходов и расходов

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся с нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров).

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами).

Прочим совокупным доходом Банка признается – увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) банка, за исключением доходов и расходов, происходящих в форме, определенной в пунктах 28.2 и 28.3 Положения Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления».

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются:

- на процентные доходы и процентные расходы;
- на операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и расходы могут относиться к процентным или операционным.

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за пользование операций, сделок и оказание услуг;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерских договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

(в тысячах российских рублей)

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
  - сумма дохода может быть определена;
  - отсутствует неопределенность в получении дохода;
  - в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.
- Доходы по операции поставки (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных условий.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход признается (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде:

- процента;
- купона;
- дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы);
- корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых активов (финансовых обязательств) на разницу между процентами, начисленными по договорной ставке и процентами рассчитываемыми по методу ЭПС.

Для отражения в бухгалтерском учете процентных доходов должны быть одновременно соблюдены условия признания доходов.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

Дисконтирование — расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) — ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.



(в тысячах российских рублей)

Амортизированная стоимость — сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода ЭПС, — разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая стоимость финансового актива — амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

По финансовым активам начисление процентных доходов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» имеет следующие особенности:

1. По всем активам начисляется процентный доход в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги).

2. По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС расчета амортизированной стоимости. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается валовая стоимость финансового актива, т. е. без учета оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными по методу ЭПС, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

3. По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, но которые впоследствии признаны кредитно-обесцененными, применяется линейный метод или метод ЭПС. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается амортизированная стоимость финансового актива, т.е. с учетом оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

4. По активам, которые были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС. При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. При линейном методе применяется договорная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

5. Выбор между линейным методом расчета или методом ЭПС осуществляется на основании применения критериев существенности.

#### **Расчет ожидаемых кредитных убытков**

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Банком при первоначальном признании проверяется актив на кредитное обесценение в соответствии признаками обесценения ((определение «Кредитно-обесцененный финансовый актив» Приложения А к МСФО (IFRS) 9)).

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (стадия 1), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (стадия 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (стадия 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки

(в тысячах российских рублей)

учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором. В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО 17 «Аренда».

## **Классификация финансовых инструментов и бизнес-модели**

### **Классификация финансовых активов**

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

#### **1. Категория «Амортизированная стоимость».**

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

#### **2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход».**

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

#### **3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток».**

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.



(в тысячах российских рублей)

#### Особое правило.

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

#### Исключение из общего подхода.

В случае необходимости устранить учетное несоответствие Банк не руководствуется бизнес-моделью.

Независимо от положений общего подхода при принятии решения, зафиксированного в соответствии с внутрибанковскими документами, при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

#### Выбор при учете долевыми инструментами.

При принятии решения, зафиксированного в порядке, установленном во внутрибанковском документе, без права его последующей отмены, при первоначальном признании Банк может представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в долевого инструмента, не предназначенный для торговли, а также не являющийся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов.

Банк оценивает, отвечают ли его финансовые активы условиям перечисленным выше, на основе бизнес-модели, определяемой ключевым управленческим персоналом (бизнес-модели утверждаются Советом директоров Банка)

Банк при оценке учитывает различные факторы, в том числе:

(а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;

(б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками.

Банк на 01.01.2019 года финансовые активы классифицировал в следующие категории учета:

- Кредиты клиентам (в т.ч. МБК) – амортизированная стоимость,
- Ценные бумаги (портфель бумаг имеющихся для продажи) – справедливая стоимость через прочий совокупный доход,
- Производные финансовые инструменты (в т.ч. СВОП сделки) – справедливая стоимость через прибыль или убыток,
- Приобретенные права требования – амортизационная стоимость.

#### Реклассификация.

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы.

Если Банк реклассифицирует финансовые активы, он должен осуществить реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

#### Основания для изменения бизнес-модели.

Банк осуществляет реклассификацию финансовых активов при изменении бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами. Изменение используемой бизнес-модели определяются высшим руководством кредитной организации (Советом директоров) в результате внешних или внутренних изменений и являются значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Соответственно, изменение в бизнес-модели произойдет тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность; например, если Банк приобрел, произвел выбытие или прекратил деятельность направления бизнеса.

(в тысячах российских рублей)

Дата изменения бизнес-модели.

Изменение цели бизнес-модели должно иметь место до даты реклассификации.

### **Классификация финансовых обязательств**

Общее правило классификации финансовых обязательств

Банк должен классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

Исключения из общего правила:

➤ финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

➤ финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

➤ договора банковской гарантии. За исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, после первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

➤ обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

➤ условное возмещение, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Банк на 01.01.2019 года финансовые обязательства классифицировал в следующие категории учета:

- Вклады – амортизированная стоимость,
- Депозиты – амортизированная стоимость,
- Производные финансовые инструменты (в т.ч. СВОП-сделки) – справедливая стоимость через прибыль или убыток.

Реклассификация.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

**Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения Учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности**

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя: остатки наличных денежных средств в кассах, банкоматах, терминалах, Банка и его внутренних структурных подразделениях, остатки на корреспондентских счетах в Центральном Банке и в кредитных организациях. Средства на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Резервы на возможные потери по операциям с денежными средствами формируются в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», и соответствующими внутренними стандартами Банка.

Правила перевода денежных средств на территории РФ в валюте РФ установлены в соответствии с Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П). Организация и ведение бухгалтерского учета переводов денежных средств регулируется Положением Банка России от 22 февраля 2017 года № 579-П.



(в тысячах российских рублей)

### **Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Межбанковские кредиты депозиты**

Операции межбанковского кредитования и бухгалтерского учета определяются нормативными актами Банка России - Положением от 27.02.2017г. № 579-П, Положением от 28.06.2017г. № 590-П. Предоставление Банком денежных средств банкам-заемщикам осуществляется:

- разовым зачислением на корреспондентский счет;

- открытием кредитной линии, заключением соглашения (договора), на основании которого банк-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств под «лимит задолженности», либо «под лимит выдачи»; при этом банк вправе ограничивать размер денежных средств, предоставленных банку-заемщику в рамках открытой кредитной линии, путем одновременного включения в соглашение (договор) условий «лимит выдачи» и «лимит задолженности»;

- предоставление денежных средств при недостаточности или отсутствия денежных средств на корреспондентском счете банка-заемщика «овердрафт», если условиями договора корреспондентского счета предусмотрено проведение указанной операций.

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов Банк использует процентную ставку на основе следующих источников:

1. Для межбанковских кредитов и депозитов — средняя ставка в рублях по межбанковским кредитам, которая публикуется на официальном сайте Банка России на дату выдачи кредита (депозита). При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 10% от средней ставки.

2. Процентной ставки (доходность к погашению) по облигациям и другим долговым обязательствам, которые обращаются на рынке, выданные (привлеченные) банками с аналогичными рейтингами. При несовпадении рейтингов применяются поправочные коэффициенты на кредитный риск. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 10 % от средней ставки.

Банк классифицирует модель оценки справедливой стоимости по 2-му уровню исходных данных при применении ставок по п. 1 и по п. 2, если рейтинги сопоставимы.

Если рейтинги не являются сопоставимыми, то Банк оценивает влияние поправочных корректировок на кредитный риск. Если влияние не значительно, модель справедливой стоимости относится ко 2-му уровню. Если влияние значительно, то модель справедливой стоимости относится к 3-му уровню.

### **Операции с клиентами, оценка собственных обязательств и собственных долевых инструментов**

Перевод денежных средств и их бухгалтерский учет осуществляются Банком исходя из требований нормативных актов, регулирующих эти операции на территории РФ: Положение Банка России от 19.06.2012г. № 383-П, Инструкции Банка России от 30.05.2014г. №153-П, Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П.

Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций определяется следующими нормативными актами Банка России: Положением от 22.12.2014г. № 446-П, Положением от 28.06.2017г. № 590-П, Положением от 23.10.2017г. № 611-П, Положением от 27.02.2017г. № 579-П.

По кредитам, предоставленным юридическим лицам и физическим лицам в рублях принимается средняя ставка, которая публикуется на официальном сайте Банка России на ближайшую дату, с корректировкой на изменение рыночных условий с даты публикации на сайте Банка России до даты выдачи кредита. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 20 % от средней ставки.

Банк оценивает влияние поправочных корректировок на изменение рыночных условий. Если влияние не значительно, модель справедливой стоимости относится ко 2-му уровню исходных данных. Если влияние значительно, то модель справедливой стоимости относится к 3-му уровню.

Если ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства либо собственного долевого инструмента Банка недоступна и идентичный объект удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую стоимость данного обязательства или долевого инструмента с позиций участника рынка, который удерживает этот идентичный объект в качестве актива, на дату оценки.

(в тысячах российских рублей)

В таких случаях, Банк оценивает справедливую стоимость обязательства или долевого инструмента следующим образом:

(а) используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;

(б) при отсутствии информации о такой цене, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива;

(в) при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных в подп. (а) и (б), используя другой метод оценки, такой как:

(i) доходный подход (например, расчет приведенной стоимости, учитывающий будущие денежные потоки, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, которые он удерживает в качестве актива);

(ii) рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства или долевого инструментов, удерживаемых другими сторонами в качестве активов).

В тех случаях, когда ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства или собственного долевого инструмента Банка недоступна и при этом идентичный объект не удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую стоимость указанного обязательства или долевого инструмента, используя метод оценки с позиций участника рынка, который является должником по указанному обязательству или выпустил указанное право требования в отношении собственного капитала.

По привлеченным депозитам юридических лиц и по вкладам физических лиц принимается средняя ставка, которая публикуется на официальном сайте Банка России на ближайшую дату, с корректировкой на изменение рыночных условий с даты публикации на сайте Банка России до даты выдачи кредита. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 20% от средней ставки.

Банк оценивает влияние поправочных корректировок на изменение рыночных условий. Если влияние не значительно, модель справедливой стоимости относится ко 2-му уровню исходных данных. Если влияние значительно, то модель справедливой стоимости относится к 3-му уровню.

#### **Оценка справедливой стоимости ценных бумаг**

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными в соответствии с принятыми критериями существенности Учетной политики Банка, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

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.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

**Критерии активности рынка ценных бумаг.**

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Таким образом, активный рынок — тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

➤ котировки по финансовым инструментам определяются, и информация о текущих ценах для финансового инструмента является доступной на сайте основной торговой площадки, 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 60 календарных дней было совершено не менее 10 сделок;

➤ общий объем сделок, совершенный за этот период составил не менее 0,1% от всего объема эмиссии.

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка.

(в тысячах российских рублей)

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т. е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться.

Справедливая стоимость определяется по ценным бумагам в условиях наличия активного рынка определенного вида ценных бумаг. Если активность рынка в течение года изменяется, то банк применяет следующие процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка, а если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами Банка.

При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

При определении, является рынок ценных бумаг активным или нет, применяется профессиональное суждение

В общем случае применяемое Банком правило таково, что до тех пор, пока Банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из следующих цен (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ (если средневзвешенная цена организатором торговли не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);

- при отсутствии средневзвешенной цены — рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:
  - а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
  - б) подразумеваемая волатильность;
  - в) кредитные спреды;
- подтверждаемые рынком исходные данные.

В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные ценные бумаги на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — это ненаблюдаемые данные, которые закладываются в экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10-66/пз-н).

#### **Оценка операций с иностранной валютой**

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Банка России и в иностранной валюте. Учет доходов и расходов, полученных в иностранной валюте, ведется только в рублевой оценке. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется при закрытии операционного дня до отражения операций по счетам следующего дня. Переоценке подлежит



(в тысячах российских рублей)

исходящий остаток на конец дня. Ежедневный Баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

#### **Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов**

Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), определяемых в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а так же договоров купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (далее – сделки подобные ПФИ) определяется в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2011 года №372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

С даты первоначального признания ПФИ и сделок подобных ПФИ Банк оценивает по справедливой стоимости.

Изменение справедливой стоимости осуществляется:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ, сделок подобных ПФИ;
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии

с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Характеристики рынка, признаваемого активным для ПФИ.

Для признания рынка активным для какого-либо ПФИ необходимо, чтобы соблюдались следующие условия:

- торговля ведется однородными ПФИ, т. е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опцион с одинаковым страйком (опционы одной серии), своп;
- на одинаковый базисный актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;
- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;
- информация о ценах является публичной (общедоступной).

Используются характеристики активного рынка, аналогичные тем, которые установлены для ценных бумаг.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из расчетной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ или другой аналогичной цены, раскрываемой организатором торговли — нерезидентом.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — это ненаблюдаемые данные, которые закладываются в экономические модели из Указания Банка России от 7 октября 2014 г. № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

Неактивный рынок для ПФИ.

Если рынок является для данного ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя:

- из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках);
- стоимости производных финансовых инструментов, сопоставимых с оцениваемым производным финансовым инструментом, обращающихся на активном рынке;
- из формул, приведенных в Указании Банка России от 7 октября 2014 г. № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не

(в тысячах российских рублей)

обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

Банк не реже одного раза в год проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости ПФИ на необходимость их уточнения.

#### **Оценка, учет основных средств, нематериальных активов, запасов методы их оценки**

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи Банком;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Основные средства классифицируются Банком по однородным группам:

- земля;
- здания;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника.

Выбранная модель учета основных средств применяется ко всей однородной группе основных средств. Не объединяются в однородные группы, которые Банк учитывает по разным моделям.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, устанавливается в сумме 100 000 рублей без НДС.

Основные средства амортизируются в течение срока полезного использования. Банком применяется для всех основных средств линейный способ начисления амортизации.

Банк считает, что расчетная ликвидационная стоимость по объекту основного средства стремится к нулю, поэтому является не существенной, и на расчет амортизации не оказывает влияние.

Признание основных средств происходит в момент готовности к использованию. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, с включением налога на добавленную стоимость.

Для последующей оценки основных средств Банк выбрал применительно к группе однородных основных средств:

- здания, модель учета по переоцененной стоимости,
- Земля, модель учета по переоцененной стоимости.

Остальные группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года, либо по решению уполномоченного органа.

Результаты переоценки отражаются в балансе не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо оборотами событий после отчетной даты (СПОД), не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным, либо в дату по решению уполномоченного органа, дата отражения результатов переоценки утверждается ежегодно распоряжением Банка. Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

(в тысячах российских рублей)

➤ объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

➤ банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);

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

➤ объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);

➤ объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

➤ банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;

➤ объект не имеет материально-вещественной формы;

➤ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении вышеперечисленных условий к нематериальным активам относятся, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и др.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

В состав однородной группы включаются схожие по характеру и использованию нематериальные активы.

К однородным группам нематериальных активов, относятся:

➤ компьютерное программное обеспечение;

➤ авторские права;

➤ патенты,

➤ товарные знаки.

Выбранная модель учета нематериальных активов применяется ко всей однородной группе нематериальных активов.

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

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

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

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом.

Запасы — это активы:

➤ запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;

➤ находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;

➤ инвентарь и принадлежности;

➤ издания;

➤ материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в Положении № 448-П, а также Учетной Политикой Банка.

Единицей бухгалтерского учета является:

➤ отдельный объект, исчисляемый в штуках;

➤ пачках (стандартная упаковка) однородных запасов, исчисляемая в штуках;

➤ объемная единица в литрах;

➤ весовая единица в килограммах;

➤ единица длины в метрах;

➤ единица площади в квадратных метрах.

Запасы признаются в момент перехода к банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.



(в тысячах российских рублей)

Фактическими затратами запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы, в том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку по средневзвешенной стоимости.

#### **Оценка, учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, методы оценки**

В качестве объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк классифицирует объекты, отвечающие условиям:

- объект принадлежит Банку на праве собственности;
- объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком;
- объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренды (лизинга)) и /или доходов от прироста стоимости;
- объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банка, а также в случаях, санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
- реализация объекта не планируется в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Для вынесения профессионального суждения по отнесению объекта недвижимости к временно неиспользуемой в основной деятельности к банковской деятельности или к недвижимости, используемой для получения арендных платежей Банк использует следующие критерии:

- неделимости объекта;
- незначительности использования для оказания услуг управления Банком.

Критерий существенности для недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности устанавливается по соотношению полезной площади к осуществляемой деятельности на ней, если полезной площади на которой ведется банковская деятельность менее 50% от общей полезной площади, то объект признается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности переданной в аренду, если занимаемые площади для осуществления банковской деятельности составляют более 50%, то такой объект недвижимости признается основным средством, используемым в банковской деятельности.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности устанавливается в сумме 100 000 рублей без НДС.

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

Оценка объекта НВНОД, полученного по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, осуществляется по первоначальной стоимости объектов

Стоимость объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, является незначительной исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой стоимости. Банк считает, что расчетная ликвидационная стоимость по НВНОД стремится к нулю, поэтому является не существенной, и на расчет амортизации не оказывает влияния.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно не используемой основной деятельности, определяется Банком при их признании, указывается в акте ввода в эксплуатацию.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года (на 1 января года, следующего за отчетным).

#### **Оценка, учет средств труда и предметов труда полученных по договорам отступного залога назначение которых не определено, методы оценки**

В данной категории учитываются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов. В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

(в тысячах российских рублей)

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для объектов основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства банка в отношении указанных объектов. Решение о прекращении требований по кредитному договору путем оформления отступного, новации, залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) принимается по инициативе банка (либо заемщика) с согласия второй стороны. Условия, размер, сроки и порядок прекращения требований по кредитному договору определяются уполномоченным органом банка. Единицей учета средств труда является инвентарный объект.

Единицей бухгалтерского учета предметов труда являются:

- отдельный объект, исчисляемый в штуках;
- пачка (стандартная упаковка) однородных предметов, исчисляемая в штуках;
- объемная единица в литрах;
- весовая единица в килограммах;
- единица длины в метрах;
- единица площади в квадратных метрах.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. Переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом приемки-передачи.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, банк производит их оценку, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, либо в момент первоначального признания, последующая оценка производится на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цене, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее — чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки (т. е. оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца).

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, либо в момент первоначального признания, последующая оценка производится на конец отчетного года.

#### **Оценка, учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, методы оценки**

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, — это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

(в тысячах российских рублей)

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
  - руководителем банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом банка организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
  - банком ведется поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
  - действия банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект, определенный в качестве такового для учета.
- Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.
- После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:
- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
  - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

#### **Расчеты по налогу на прибыль**

Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи налога на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

#### **Расчет отложенного налога на прибыль**

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

При расчете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

#### **Расчеты по налогу на добавленную стоимость**

Банк при определении налогооблагаемой базы по НДС использует порядок, предусмотренный п. 4 ст. 170 НК РФ, согласно которому предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав суммы налога по операциям, подлежащим налогообложению, так и освобожденных от налогообложения:

- учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии с пунктом 2 статьи 170 НК РФ, в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, используются только для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;
- принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные



(в тысячах российских рублей)

активы, имущественные права, используются только для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

➤ принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), в случае, если приобретенные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, одновременно используются для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Банк ведет раздельный учет облагаемых и не облагаемых НДС операций.

### **Капитал и фонды, прибыль, распределение прибыли**

Бухгалтерский учет операций связанных с формированием уставного капитала осуществляется в соответствии с Положением от 27.02.2017г. № 579-П, Инструкцией Банка России от 27.12.2013 № 148-И.

Уставный капитал банка состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Уставом банка определяется количество, номинальная стоимость акций, категории (типы) акций, права, предоставляемые этими акциями, порядок и условия размещения акций.

Номинальная стоимость акций при формировании уставного капитала отражается в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации.

Держателем реестра акционеров банка является регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг и имеющий соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

Величина уставного капитала банка может быть увеличена за счет собственных средств Банка (капитализация) или за счет дополнительных вкладов акционеров (участников).

На капитализацию могут быть направлены:

➤ средства, полученные банком от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости (счет 10602 «Эмиссионный доход»);

➤ средства, полученные в результате переоценки основных средств (фонд переоценки), счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»;

➤ нераспределенная прибыль по итогам отчетного года, счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

Отчетным периодом для определения финансового результата является год.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Филиал в течение отчетного года ведет учет доходов, расходов на своем балансе. Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января головной Банк осуществляет перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года», на счет 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой записью по отражению событий после отчетной даты в балансе головного Банка. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года филиал передает остатки, отраженные на лицевых счетах балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года», на баланс головного банка. Указанная операция оформляется проводками, являющимися проводками по отражению событий после отчетной даты у филиала банка.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Головного Банка.

На основании решения годового Собрания акционеров прибыль Банка может быть направлена:

- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- на иные выплаты целевого назначения.

В случае, если по решению годового собрания акционеров прибыль Банка за прошлый год полностью или частично остается в распоряжении Банка, то сумма прибыли (ее часть) переносится на счет по учету нераспределенной прибыли.

При наличии в утвержденной акционерами (участниками) годовой отчетности убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров решения о его погашении за счет собственных средств банка, «Эмиссионного дохода», «Резервного фонда», «Нераспределенной прибыли».

### **Оценочные, условные обязательства некредитного характера**

Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у банка обязательства на

(в тысячах российских рублей)

ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком

Бухгалтерский учет резервов — оценочных обязательств некредитного характера и условных обязательств ведется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П. Оценочное обязательство может возникнуть:

- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;
- в результате действий банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений банка указывают другим лицам, что банк принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что банк выполнит такие обязанности.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой банк не может избежать. В случае, когда у банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, банк признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;
- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно и составляет более 50% самого обязательства;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Условные обязательства некредитного характера подлежат резервированию в соответствии с Положением Банка России № 611-П, а также в соответствии с Положением Банка России № 605-П формируются корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых на основе принципов МСФО (IFRS) 9.

#### Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях

Датой первоначального признания финансовых активов в бухгалтерском учете является дата заключения договора, приобретение права собственности. Датой прекращения признания в бухгалтерском учете финансовых активов является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств, утратой прав на актив.

Под финансовые активы резервы на возможные потери формируются в случае невозможного определения справедливой стоимости, либо наличия признаков обесценения.

Задолженность признанная безнадежной или нереальной для взыскания по решению уполномоченного органа Банка списывается с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке списывается на убытки отчетного года – с отнесением на балансовый счет № 70606 «Расходы». Нереальный для взыскания признается задолженность, по которой меры, предпринятые по взысканию, носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению ссуды.

Списание с баланса Банка безнадежной или нереальной для взыскания задолженности и перенесение указанной задолженности на соответствующие внебалансовые счета, а также списание этой задолженности с внебалансовых счетов производится в порядке, изложенном в Положении Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017г. № 590-П, Положении Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017г. № 611-П.

**Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Наименование статей баланса	Первоначально отражено на 1 января 2019	Переоценка	Пересмотрено на 1 января 2019
<b>Финансовые активы</b>			
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 361 057	(24 974)	6 336 083
Прочие активы	102 644	34 071	136 715
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6 463 701</b>	<b>9 097</b>	<b>6 472 798</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			

(в тысячах российских рублей)

Наименование статей баланса	Первоначально отражено на 1 января 2019	Переоценка	Пересмотрено на 1 января 2019
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 821	(18 898)	4 923
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>23 821</b>	<b>(18 898)</b>	<b>4 923</b>
<b>Источники собственных средств</b>			
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	9 740	9 740
Неиспользованная прибыль (убыток)	272 309	18 255	290 564
<b>Итого источников собственных средств</b>	<b>272 309</b>	<b>27 995</b>	<b>300 304</b>
<b>Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9</b>		<b>18 255</b>	

**Информация о характере допущений в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.**

В процессе применения Учетной Политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

#### **Оценка бизнес-модели**

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, а также предполагается ли продажа финансового актива. Используемые Банком бизнес-модели определяются на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес – цели. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

#### **Значительное увеличение кредитного риска**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения.

Факторы, оцениваемые при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о платежеспособности заемщика, вероятности банкротства заемщика, существенных финансовых проблемах заемщика, неисполнении обязательств перед Банком по выплате основного долга и процентов, а также справедливой стоимости залогового обеспечения и поручительств. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального применения. В МСФО (IFRS) 9 не содержится четкого определения значительного увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного



(в тысячах российских рублей)

риска по отдельному активу Банк учитывает, как качественную, так и количественную информацию (как историческую, так и прогнозную), которая является обоснованной и может быть подтверждена.

В случае если ожидаемые кредитные убытки изменяются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска или образование нового субпортфеля.

Используемые модели и допущения.

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение.

Оценка справедливой стоимости.

Порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе характеристики рынка, признаваемого активным, методы и периодичность проведения оценки справедливой стоимости указаны в стандарте Банка и Учетной политике.

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов.

Ожидаемые срока полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В 2019 году руководство Банка не определило необходимости изменения сроков полезного использования каких-либо объектов основных средств или нематериальных активов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.

Здания, земля отражаются по переоцененной стоимости. Последняя переоценка проводилась по состоянию на 1 декабря 2019 года. Следующая переоценка предварительно запланирована на 1 января 2021 года. Итоги переоценки отражены в п.6.1.14 пояснительной информации.

Банк осуществляет проверку на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществили постановку объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец отчетного года. Последняя оценка проводилась банком по состоянию на 1 января 2020 года.

Отложенные налоговые активы.

Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц при условии, что есть вероятность того, что имеется налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Оценка вероятности основана на утвержденной Советом директоров бизнес стратегии развития Банка, и получения налогооблагаемой прибыли.

### **Информация об изменениях в Учетной Политике Банка на 2020 год**

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

По состоянию на 1 января 2019 года в Учетную Политику внесены изменения по бухгалтерскому учету договоров аренды, связанные с началом применения с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П « О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Банк отразит актив в форме права пользования на сумму 36 671 тыс. руб. и соответствующее обязательство по аренде на сумму 36 671 тыс. руб.

Эффекта от признания актива в форме права пользования от перехода нет, так как Банк не признавал АФПП в отчетности по МСФО за 2019 год.

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

У Банка не было существенных ошибок в 2018 и 2019 годах.

(в тысячах российских рублей)

**5. Некорректирующие события после отчетной даты**

Некорректирующие события после отчетной даты описываются в пояснительной записке, если они существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, финансовый результат Банка. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

К некорректирующим СПОД относятся:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

В период после отчетной даты 1 января 2020 года до даты составления годовой отчетности у Банка отсутствовали некорректирующие СПОД.

**6. Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности****6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса****6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов**

	31.12.2019	31.12.2018
Денежные средства	736 826	675 870
Остатки денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	311 428	291 050
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	260 995	124 803
корреспондентские счета кредитных организаций	178 383	25 585
корреспондентские счета банков-нерезидентов	-	2 102
по другим операциям	82 612	97 116
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(124)	(154)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 309 125</b>	<b>1 091 569</b>

За 31 декабря 2019 года обязательные резервы в Банке России составляют 97 601 тыс. руб., за 31 декабря 2018 года – 92 401 тыс. руб.

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

За 31 декабря 2018 года в данную статью не входят депозит в Банке России на сумму 485 млн. руб. и межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму

(в тысячах российских рублей)

890 млн. руб. размещенные на срок от 8 до 30 дней, прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 9 271 тыс. руб.

Основную долю остатков на корреспондентских счетах составляют средства в российских банках, за 31 декабря 2019 года остатки на счетах в одном банке составляют 157 616 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года остатки в одном банке – 11 639 тыс. руб.).

### 6.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31.12.2019	31.12.2018
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПУ	7084	5 140 870

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

Виды ценных бумаг	31.12.2019			31.12.2018		
	рубли РФ	доллар США	евро	рубли РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	5 140 870	-	-
облигации Российской Федерации	-	-	-	391 040	-	-
облигации Банка России	-	-	-	819 601	-	-
облигации субъектов РФ	-	-	-	96 546	-	-
облигации кредитных организаций	-	-	-	378 141	-	-
облигации прочих резидентов	-	-	-	3 302 562	-	-
облигации прочих нерезидентов	-	-	-	152 980	-	-
Долевые ценные бумаги, всего	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, всего	7 084	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>7 084</b>			<b>5 140 870</b>		

### Ценные бумаги

Информация о сроках обращения долговых ценных бумаг и видах их экономической деятельности представлена по состоянию за 31 декабря 2018 года следующим образом:

Тип эмитента	Справедливая стоимость,	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации Российской Федерации	391 040	384 877	27-02-2019	25-01-2023	6,40 - 7,50
Облигации Банка России	819 601	810 000	16-01-2019	13-02-2019	7,75
Облигации кредитных организаций	378 141	377 707	08-04-2019	09-03-2022	6,60 - 8,30
Облигации субъектов РФ	96 546	94 814	26-06-2025	26-06-2025	7,64
Облигации предприятий финансового сектора	1 031 426	1 041 869	01-08-2019	02-10-2024	7,25 – 10,00
Облигации телекоммуникационных компаний	624 051	628 224	18-06-2019	13-03-2024	7,10 - 11,30
Облигации предприятия по добыче сырой нефти	379 047	392 167	17-10-2022	28-02-2024	7,30 – 7,90
Облигации предприятия, занимающегося эмиссионной деятельностью	326 521	321 048	07-02-2019	27-03-2020	6,95 – 9,75
Облигации предприятий, занимающихся передачей и распределением эл/энергии	91 336	90 680	04-04-2019	21-10-2022	7,75 – 10,35
Облигации предприятия по транспортированию по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	240 396	242 413	21-02-2022	21-02-2022	7,15
Облигации предприятия почтовой связи	319 583	332 795	05-05-2023	05-05-2023	7,7
Облигации предприятия по производству машин и оборудования	290 202	286 171	30-09-2019	30-09-2019	9,95
<b>Итого по облигациям прочих резидентов</b>	<b>3 302 562</b>	<b>3 335 367</b>	<b>07-02-2019</b>	<b>02-10-2024</b>	<b>6,95 - 10,35</b>
<b>Итого по еврооблигациям</b>	<b>152 980</b>	<b>149 640</b>	<b>24-01-2020</b>	<b>24-01-2020</b>	<b>7,6</b>

(в тысячах российских рублей)

**Производные финансовые инструменты**

По состоянию за 31 декабря 2019 и 2018гг. производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток структурно представлены следующим образом:

	31.12.2019			31.12.2018		
	требования	Актив	Обязательство	требования	Актив	Обязательство
Валютные контракты SWAP	2 043 414	3 676	0	139 445	-	-
Опцион	268 751	3 408	3 408	-	-	-
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<b>2 312 165</b>	<b>7 084</b>	<b>3 408</b>	<b>139 445</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В течение 12 месяцев 2019 года Банк производил операции со следующими видами ПФИ: валютные свопы, опционы.

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).

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

На 31.12.2019г. Банк заключил сделку покупки/продажи опциона на расчетный фьючерсный контракт на курс иностранной валюты к российскому рублю Si-6.20M180620CA63000 с НКО НКЦ (АО) и компанией. Справедливая стоимость купленного опциона на 31.12.2019г. составила: 3 408 тыс. руб.

За 31 декабря 2018 года у Банка заключены сделки валютный своп с ОАО АКБ «Металлинвестбанк» и АО «АЛЬФА-БАНК» на сумму 139 445 тыс. руб.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток резерв на возможные потери Банк не формировал.

В отчетном периоде отсутствовали изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обусловленных изменением кредитного риска.

**6.1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

1 января 2019 года Банк провел реклассификацию ценных бумаг, отнесенных к категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» согласно утвержденной Советом директоров Банка бизнес-модели.

По состоянию за 31.12.2019г вложения в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход представлены следующим образом:

	31.12.2019	31.12.2018
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПСД	1 637 820	0

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход представлена следующим образом:

Виды ценных бумаг	31.12.2019			31.12.2018		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
<b>Долговые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 637 820</b>	-	-	-	-	-
облигации Российской Федерации	0	-	-	-	-	-
облигации Банка России	0	-	-	-	-	-
облигации субъектов РФ	0	-	-	-	-	-
облигации кредитных организаций	224 302	-	-	-	-	-



(в тысячах российских рублей)

Виды ценных бумаг	31.12.2019			31.12.2018		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
облигации прочих резидентов	829 973	-	-	-	-	-
облигации прочих нерезидентов	300 573	282 972	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, всего	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 354 848</b>	<b>282 972</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

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

Информация о географической концентрации долговых ценных бумаг представлена по состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года следующим образом:

Облигации РФ	Страны, не входящие в организацию экономического сотрудничества и развития		Страны, входящие в организацию экономического сотрудничества и развития	
	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
2019 год	1 054 275	300 573	282 972	-
2018 год	4 987 891	152 979	-	-

По состоянию за 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года ценные бумаги Банка не были заложены по ломбардным кредитам, по договорам РЕПО.

Результатом признания финансовых активов в балансе Банка по принципам МСФО (IFRS) 9 является появление дополнительных статей, отражающих корректировки сумм пруденциальных резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

	31.12.2019	31.12.2018
Резерв на возможные потери	(147)	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки:		
начисленный	(577)	-
восстановленный	31	-

(в тысячах российских рублей)

Резерв на возможные потери в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2019 год на отчетные даты:

01.01.19	01.02.19	01.03.19	01.04.19	01.05.19	01.06.19	01.07.19	01.08.19	01.09.19	01.10.19	01.11.19	01.12.19	01.01.20
0	0	0	0	(6 855)	(5 809)	(2 014)	(519)	(645)	(633)	(1 322)	(621)	(147)

На 31.12.2019г. и 31.12.2018г. инвестиций в долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9 у Банка нет.

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

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

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

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

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

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

*3-й уровень оценки справедливой стоимости.* В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Информация об уровнях иерархии справедливой стоимости финансовых активов:

31.12.2019			
	Котировки на активном рынке (1-й уровень)	Оценка на основе наблюдаемых рыночных данных (2-й уровень)	Оценка на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (3-й уровень)
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 408	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 637 820	-	-
31.12.2018			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 140 870	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-

#### 6.1.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества

Учет собственных средств (инвестиций), направленных Банком на приобретение долей участия в уставном капитале организаций резидентов осуществляется на счете 602 «Прочее участие». На счете 602 отражается приобретение долей (участие) в уставных капиталах юридических лиц. Аналитический учет ведется по лицевым счетам организаций, которой перечислены средства для приобретения долей.

Резерв на возможные потери создается на остатки балансовых счетов 60202, 60203, 60204 не уменьшающих сумму основного капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. При создании резерва на возможные потери учитываются следующие факторы:

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

#### Перечень финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества

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

Информация об участии Банка в других организациях представлена в п.10.

#### 6.1.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Виды финансовых активов	31.12.2019	31.12.2018
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 827 303	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-
	10 827 303	6 361 057

(в тысячах российских рублей)

**Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	31.12.2019	31.12.2018 (скорректированные)*	Изменение
до 30 дней задержки платежей	69 601	286	69 315
от 30 до 90 дней	12 779	407	12 372
от 90 до 180 дней	28 314	5 209	23 105
от 180 до 360 дней	19 573	4 476	15 097
свыше 360 дней	101 626	144 109	(42 483)
	<b>231 893</b>	<b>154 487</b>	<b>77 406</b>

\*с учетом первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Объем сформированных резервов	31.12.2019	31.12.2018 (скорректированные)*	Изменение
Ссудная задолженность:			
до 30 дней задержки платежей	11 968	297	11 671
от 30 до 90 дней	9 917	10 522	(605)
от 90 до 180 дней	150 806	109 043	41 763
от 180 до 360 дней	211 867	12 154	199 713
свыше 360 дней	980 718	817 255	163 463
Приравненная к ссудной задолженности: более 30 дней задержки платежей	21 847		21 847
	<b>1 387 123</b>	<b>949 271</b>	<b>437 852</b>

\*с учетом первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Согласно бизнес-модели, утвержденной Советом директоров, Банк не учитывает ценные бумаги в категории бумаг «оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки».

**Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости****Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд**

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	31.12.2019	31.12.2018
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	<b>3 328 729</b>	<b>2 022 790</b>
Потребительские	2 956 071	1 570 894
Ипотечные	340 180	440 123
Автокредиты	8 511	7 473
Иные цели	23 967	4 300
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	<b>4 985 027</b>	<b>4 303 753</b>
Пополнение оборотных средств	3 419 399	2 843 486
Приобретение основных средств	790 064	594 753
Строительство и ремонт	95 156	36 599
Финансовая деятельность	473 367	706 048
Обеспечение заявки на участие в аукционе	374	10 547
Иные цели	206 667	112 320
Межбанковские кредиты и депозиты, требования	<b>4 051 083</b>	<b>1 384 293</b>
<b>Итого</b>	<b>12 364 839</b>	<b>7 710 836</b>
Сформированный резерв на возможные потери	(1 605 215)	(1 349 779)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	67 679	-
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>-</b>	<b>6 361 057</b>
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>10 827 303</b>	<b>-</b>



(в тысячах российских рублей)

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	31.12.2019	31.12.2018
<b>Структура ссудной задолженности по видам деятельности</b>		
Виды экономической деятельности заемщиков	31.12.2019	31.12.2018
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), всего в т.ч.:	2 838 242	1 571 136
ипотечные ссуды	293 984	391 176
автокредиты	7 691	6 340
иные потребительские цели	2 526 931	1 173 620
прочие требования	9 636	-
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), всего в т.ч.:	3 938 003	3 405 695
обрабатывающее производство	83 554	99 038
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	318 518	233 665
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	174 255	122 523
добыча полезных ископаемых	11 686	9 080
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	101 810	133 367
строительство	529 248	572 701
оптовая и розничная торговля, ремонт	1 512 190	1 269 458
транспорт и связь	280 566	260 217
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	76 330	33 468
обработка древесины и производство изделий из дерева	99 835	84 476
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	10 581	5 190
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	106	-
химическое производство	16 993	40 387
производство машин и оборудования	50 728	11 599
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	29 868	37 603
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	20 369	11 168
производство транспортных средств и оборудования	14 906	-
администрации, муниципальные образования	21 983	-
прочие отрасли	584 477	481 755
Межбанковские кредиты и депозиты, требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	4 051 058	1 384 226
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 827 303	-

**Структура ссудной задолженности по срокам погашения**

По срокам погашения	31.12.2019	31.12.2018
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	2 838 242	1 571 136
до 1 года	531 041	470 194
от 1 до 3-х лет	983 702	548 310
срок свыше 3-х лет	1 188 812	548 206
просроченные	134 687	4 426
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	3 938 003	3 405 695
до 1 года	2 572 397	2 364 086
от 1 до 3-х лет	1 204 371	809 201

(в тысячах российских рублей)

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	31.12.2019	31.12.2018
срок свыше 3-х лет	146 031	105 791
просроченные	15 204	126 617
<b>Межбанковские кредиты и депозиты, требования, всего в т.ч.:</b>	<b>4 051 058</b>	<b>1 384 226</b>
до 1 года	2 280 350	1 375 000
до востребования	1 770 708	9 226
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>-</b>	<b>6 361 057</b>
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>10 827 303</b>	<b>-</b>

**Структура ссудной задолженности по срокам до погашения**

Сроки, оставшиеся до полного погашения	31.12.2019	31.12.2018
до 1 года	5 383 788	4 209 280
от 1 до 3-х лет	2 188 073	1 357 511
срок свыше 3-х лет	1 334 843	653 997
просроченные	149 891	131 043
до востребования	1 770 708	9 226
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>-</b>	<b>6 361 057</b>
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>10 827 303</b>	<b>-</b>

**Структура ссудной задолженности по географическим зонам**

По географическим зонам	31.12.2019	31.12.2018
Украина	2	5
Молдова	18	-
Великобритания	19 551	29 030
<b>Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам</b>	<b>19 571</b>	<b>29 035</b>
Россия	10 807 732	6 332 022
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>-</b>	<b>6 361 057</b>
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>10 827 303</b>	<b>-</b>

**Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам**

	31.12.2019	31.12.2018 (скорректированные)*	Изменение
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 292 565	986 507	306 058
Резервы на возможные потери	1 397 321	1 000 711	396 610

\*с учетом первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, в отчетном периоде отсутствуют.

**6.1.7. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую**

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 Банком принято решение классифицировать активы Банка по состоянию на 01.01.2019 года по утвержденным бизнес-моделям и категориям учета финансовых активов:

Финансовые активы	Бизнес-модель	Категория учета финансового актива
Кредиты клиентам (в т.ч. МБК)	Инвестиционная (удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков)	Амортизированная стоимость
Портфель ценных бумаг	Смешанная (получение предусмотренных договором	Справедливая стоимость через прочий совокупный

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы	Бизнес-модель	Категория учета финансового актива
	денежных потоков и продажи финансовых активов)	доход
Производные финансовые инструменты (в т.ч. SWAP-сделки)	Спекулятивная (перепродажи финансовых активов)	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
Приобретенные права требования	Инвестиционная (удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков)	Амортизированная стоимость

В отчетном периоде Банком не осуществлялась реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из одной категории в другую.

#### 6.1.8. Информация по основным средствам

Для определения балансовой стоимости основных средств Банк использует справедливую (рыночную) стоимость.

Для всех основных средств Банк применяет метод равномерного начисления амортизации - линейный способ. Способы начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Срок полезного использования в отношении каждого объекта основных средств определяет Банк. Внутри однородных групп основных средств каждому объекту назначается свой срок полезного использования. Сроки полезного использования объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В первый рабочий день года составляется распоряжение об утверждении сроков полезного использования по объектам основных средств. По вновь вводимым объектам основных средств создается отдельное распоряжение об утверждении срока полезного использования.

#### Состав, структура и изменение стоимости основных средств

Вид актива (имущество)	31.12.2018		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2019				31.12.2019		
	Балансовая стоимость	Переоцен ка (обесцене ние)	Поступле ние	Выбыт ие	Сумма накопленной амортизации	Остаточ ная стоимость	Сумма созданн ого резерва	Итого	
Основные средства, всего в т.ч.:	1 094 557	1 558 598	(252 845)	24 042	(14 625)	(429 105)	886 065	-	886 065
здания	1 083 423	1 407 208	(252 845)	-	-	(295 417)	858 946	-	858 946
оборудование	2 543	117 082	-	15 797	(150)	(117 851)	14 778	-	14 778
транспорт	8 591	34 308	-	8 245	(14 475)	(15 737)	12 341	-	12 341
Земля	20 609	20 609	(2 186)	-	-	-	18 423	-	18 423
Материальные запасы, всего в т.ч.:	6 402	6 402	-	29 727	(29 218)	-	6 911	-	6 911
запчасти	154	154	-	2 996	(2 959)	-	191	-	191
материалы	1 741	1 741	-	14 112	(14 246)	-	1 607	-	1 607
инвентарь и принадлежности	4 507	4 507	-	12 619	(12 013)	-	5 113	-	5 113
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236
Вид актива (имущество)	31.12.2017		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2018				31.12.2018		
	Балансовая стоимость	Переоцен ка (обесцене ние)	Поступле ние	Выбыт ие	Сумма накопленной амортизации	Остаточ ная стоимость	Сумма созданн ого резерва	Итого	
Основные средства, всего в т.ч.:	1 098 938	1 612 412	43 365	5 756	(2 936)	(464 040)	1 094 557	-	1 094 557
здания	1 086 878	1 363 843	43 365	-	-	(323 785)	1 083 423	-	1 083 423
оборудование	7 261	115 794	-	140	-	(113 391)	2 543	-	2 543
транспорт	4 799	32 775	-	5 616	(2 936)	(26 864)	8 591	-	8 591
Земля	462	462	20 147	-	-	-	20 609	-	20 609

(в тысячах российских рублей)

Вид актива (имущество)	31.12.2018		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2019				31.12.2019		Итого
	Балансовая стоимость	Переоценка (обесценение)	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва		
Материальные запасы, всего в т.ч.:	5 772	5 772	-	22 890	(22 260)	-	6 402	-	6 402
запчасти	57	57	-	2 680	(2 583)	-	154	-	154
материалы	1 408	1 408	-	14 422	(14 089)	-	1 741	-	1 741
инвентарь и принадлежности	4 307	4 307	-	5 788	(5 588)	-	4 507	-	4 507
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236

**Поступление и выбытие основных средств за 2019 год**

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Автомобиль	2	Товарная накладная	8 245	
Оборудование	19	Товарная накладная	15 797	
Автомобиль	5	Договор купли-продажи автомобиля		14 475
Оборудование	3	Акт на списание		150

За 2019 год Банк, отразил в составе прочего совокупного дохода уменьшение стоимости от переоценки в сумме 115 170 тыс. руб.

За 31 декабря 2019 год в составе убытка Банк, признал убыток от обесценения в сумме 73 256 тыс. руб.

За 2019 года Банк, не имеет убытка от обесценения, восстановленных в составе прибыли или убытка.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя: из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится, определяется банком в соответствии с законодательством РФ, утверждается распоряжением.

За отчетный период сумма начисленной амортизации, независимо от признания ее в составе прибыли или убытка составила 46 293 тыс. руб.

Сумма накопленной амортизации за 31 декабря 2019 года составила 429 105 тыс. руб.

Другой дополнительной информации для раскрытия у Банка нет.

Информация по объектам основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости.

По решению Совета директоров (протокол № 19 от 28.11.2019г.), в связи с производственной необходимостью, проведена переоценка по группам однородных объектов основных средств «Здания» и «Земля» по состоянию на 01.12.2019г. (основание: приказ Банка от 29.11.2019г. № 238 и приказ Банка от 29.11.2019г. № 239). При проведении переоценки групп однородных объектов основных средств «Здания» и «Земля» использована рыночная стоимость объектов, определенная в письме ЦБ РФ от 12.09.2019г. № 36-7-3/17252ДСП и рыночная стоимость, определенная профессиональным оценщиком ООО «Институт оценки». Результаты переоценки групп однородных объектов основных средств «Здания» и «Земля» на 01.12.2019 года отражены в балансе Банка за 29.11.2019 года.

Оценка объектов проводилась специалистами ООО «Институт оценки» (полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Институт оценки собственности и финансовой деятельности») на основании договора:

- 2921 на оказание услуг по определению справедливой стоимости недвижимого имущества от 30.04.2019г.

На конец отчетного года, завершившийся 31 декабря 2019 года, на основании приказа от 20.12.2019г. № 258 Банком при проведении теста на обесценение на 01.01.2020г. по транспортным



(в тысячах российских рублей)

средствам, вычислительной технике, оборудованию, мебели и инвентарю, использована рыночная стоимость объектов, определенная профессиональными оценщиками ООО «Сарона групп». Результаты теста на обесценение по транспортным средствам, вычислительной технике, оборудованию, мебели и инвентарю на 01.01.2020г. отражены в балансе Банка за 31.12.2019г. Оценка объектов проводилась специалистами ООО «Сарона групп» (полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Сарона групп») на основании договора:

➤ 10-КУ-85/2019 на оказание услуг по оценке от 21.11.2019г.

Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости:

	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость за 31.12.2019
Здания	990 125	1 154 363
Земля	462	18 423

За отчетный период, прироста стоимости от переоценки у Банка не было.

За 2019 год Банк, не признавал в составе прибыли или убытка суммы убытков от обесценения или суммы восстановления убытков от обесценения в статьях отчета о совокупном доходе.

Дополнительной информации полезной для заинтересованных пользователей у Банка нет.

#### 6.1.9. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Банк применяет модель оценки по первоначальной стоимости для объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Критерий существенности для инвестиционной недвижимости установлен по соотношению общей площади к осуществляемой деятельности на ней. Если площадь, на которой ведется банковская деятельность менее 50 % от общей площади, то объект признается НВОД, если занимаемые площади для осуществления банковской деятельности составляют более 50%, то такой объект недвижимости признается основным средством, используемым в банковской деятельности.

По состоянию на 01.01.2020г. проведен тест на обесценение на основании приказа Банка от 20.12.2019г. № 258. Тест на обесценение по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности проведен профессиональным оценщиком ООО «Сарона групп», использована рыночная стоимость объектов. Результаты теста на обесценение по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2020г. отражены в балансе Банка за 31.12.2019 года.

Вид актива	Арендный доход	Расходы на ремонт и текущее обслуживание
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	91	499

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не имеет сведений о наличии и величине ограничений в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от её выбытия.

Банк не имеет информации о договорных обязательствах по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению.

Банк не учитывает объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по справедливой стоимости.

Банк не осуществлял корректировку оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Банк надежно определяет оценку справедливой стоимости в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводя тест на обесценение такой недвижимости, учитываемой по первоначальной стоимости.

Информация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой после первоначального признания по первоначальной стоимости:

По объектам недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка (способ начисления амортизации – линейный).

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определяется Банком при их признании. Срок полезного использования

(в тысячах российских рублей)

пересматривается на конец каждого отчетного года и утверждается внутренним распоряжением Банка на год.

### Состав, структура и изменение объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

31.12.2018			За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2019				31.12.2019		
Вид актива (имущество)		Балансовая стоимость	Обесценение	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	250	1 000	-	-	-	-	1 000	(750)	250
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	2 354	11 861	11	-	(1 930)	(2 341)	7 601	(5 700)	1 901
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0

31.12.2017			За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2018				31.12.2018		
Вид актива (имущество)		Балансовая стоимость	Обесценение	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого
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	102	-	-	(2 448)	9 413	(7 059)	2 354
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0

Другой информации полезной для заинтересованных пользователей у Банка нет.

#### 6.1.10. Информация об операциях аренды

В отчетном периоде Банк не заключал договора финансовой аренды (лизинга) в качестве арендатора основных средств.

#### Информация по договорам операционной аренды, по которым Банк - арендатор основных средств

Договора аренды и субаренды без права досрочного прекращения в отчетном периоде Банк не заключал.

Арендные платежи, признанные в качестве расходов в отчетном периоде:

Объекты аренды	Платежи (аренда, субаренда), признанные в качестве расходов в т.ч. платежи по субаренде		Сумма минимальных арендных платежей всего за месяц
	всего	в т.ч. платежи по субаренде	
Недвижимость (60 объектов, в т.ч. площади под банкоматы)	12 709	6 909	1 183
Земля (8 участков)	1 223	0	102

Платежей по условной арендной плате по договорам аренды у Банка нет.

Информация о договорах аренды недвижимости:

➤ основным принципом определения арендной платы является предельно допустимая простота расчета, в соответствии с которым арендная плата определяется от арендованной площади и/или стоимости 1 кв.м., кадастровой стоимости, месторасположения,

(в тысячах российских рублей)

- не содержит права на приобретение арендованных активов,
- предусматривает пересмотр размера арендной платы при условии уведомления другой стороны,
- ограничений в договорах нет,
- право на продление договора аренды предусмотрено не во всех договорах:

	Количество договоров за 31.12.2019, ед.	Количество договоров за 31.12.2018, ед.
Договора аренды недвижимости всего, в т.ч.	40	39
- с правом продления аренды	31	22
- без права продления	9	17
Договора субаренды недвижимости всего, в т.ч.	20	17
- с правом продления аренды	17	15
- без права продления	3	2
Всего договоров	60	56

Изменения в объектах аренды (капитальный ремонт, неотделимые улучшения) Банком в отчетном периоде не производились.

Договора аренды земельных участков содержат аналогичные положения. Кроме того, два договора аренды на земли содержат право последующего выкупа.

В отчетном периоде Банк не заключал договора финансовой аренды (лизинга) в качестве арендодателя.

#### Информация по договорам операционной аренды, по которым Банк - арендодатель

Банк не заключает договора операционной аренды без права досрочного прекращения.

Всего Банком, как арендодателем заключено 39 договоров аренды. Доходы от арендных платежей в отчетном периоде составили 7 059 тыс. руб., условных платежей по арендной плате, признанных в качестве доходов нет.

Общие характеристики договоров аренды:

- предметом договора является недвижимость жилая/нежилая,
- недвижимость передается во временное владение и пользование,
- объекты недвижимости свободны от права третьих лиц,
- арендная плата вносится ежемесячно,
- изменения размера арендной платы при условии уведомления другой стороны,
- договора аренды могут быть расторгнуты досрочно.

Информация об основных средствах, переданных в аренду:

- для определения балансовой стоимости используется справедливая (рыночная) стоимость,
- для начисления амортизации применяется линейный метод,
- сроки полезного использования определяются при принятии объекта к бухгалтерскому учету,
- балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения:

	Количество, ед.	Площадь, кв.м.	Балансовая стоимость 31.12.2018	31.12.2019		
				Переоценка (обесценение)	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость
Основные средства – объекты недвижимости, в т.ч.	31	11 924,24	1 407 208	(252 845)	(295 417)	858 946
- объекты в аренде	6	1 216,7	88 134	(40 428)	(13 925)	33 781
Объекты ВНОД в аренде	-	-	-	-	-	-
	Количество, ед.	Площадь, кв.м.	Балансовая стоимость 31.12.2017	31.12.2018		
				Переоценка (обесценение)	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость
Основные средства – объекты недвижимости, в т.ч.	31	12 087,3	1 363 843	43 365	(323 785)	1 083 423
- объекты в аренде	7	1 333,7	82 400	(2 293)	(19 041)	61 066
Объекты ВНОД в аренде	1	23	0	0	0	0

(в тысячах российских рублей)

- поступлений в отчетном периоде не было,
- активов, классифицированных для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочего выбытия не было,
- приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов не было,
- в составе прочего совокупного дохода уменьшение стоимости от переоценки основных средств, переданных в аренду, составило 51 107 тыс. руб. за отчетный период,
- за 31 декабря 2019 год в составе убытка Банк, признал убыток от обесценения основных средств, переданных в аренду в сумме 60 744 тыс. руб.,
- за 2019 года Банк, не имеет убытка от обесценения, восстановленных в составе прибыли или убытка,
- сумма начисленной амортизации составила 8 635 тыс.руб.,
- филиалов Банка за пределами РФ нет.

Дополнительная информация об основных средствах, переданных в аренду, раскрыта в разделе «Основные средства», другой информации у Банка нет.

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду нет.  
Нематериальных активов переданных в аренду у Банка нет.

#### 6.1.11. Информация по нематериальным активам

Классификация нематериальных активов ведется Банком по однородным группам. Срок полезного использования (нематериальные активы с определенным сроком (с неопределенным сроком) полезного использования) определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из срока действия прав банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом и ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанный срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива Банк пересматривает в конце каждого отчетного года.

Банк, использует линейный способ начисления амортизации в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования.

#### Состав, структура и изменение нематериальных активов

Вид актива (имущество)	За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2019				31.12.2019			Итого
	31.12.2018	Балансовая стоимость	Обесценение	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва
Нематериальные активы	5 891	16 707	-	-	-	(12 684)	4 023	-
								4 023

Вид актива (имущество)	За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2018				31.12.2018			Итого
	31.12.2017	Балансовая стоимость	Обесценение	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва
Нематериальные активы	7 429	15 483	-	1 224	-	(10 816)	5 891	-
								5 891

За двенадцать месяцев, завершившихся 31 декабря 2019 года, Банком признана амортизация в сумме 1 868 тыс. руб.  
Дополнительной информации в отношении нематериальных активов у Банка нет.



(в тысячах российских рублей)

**6.1.12. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов**

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

**Прочие активы (продолжение)**

прочие активы	31.12.2018						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	-	-	-	-	-	(1 311)	(1 311)	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	11 622	-	-	11 622	-	-	11 622	
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	14 286	-	-	14 286	-	(13 237)	1 049	
Расчеты по отдельным операциям:								
- по комиссиям	18 599	80	35	18 714	-	(18 421)	293	
- по прочим операциям	5 651	-	30	5 681	-	(5 675)	6	
- по получению процентов	47 051	-	1	47 052	-	(6 202)	40 850	
- переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	78	-	-	78	-	-	78	
Расчеты с дебиторами:								
- по налогам	3 868	-	-	3 868	-	-	3 868	
- по страховым взносам	3 017	-	-	3 017	-	-	3 017	
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	15 242	-	-	15 242	-	(3 271)	11 971	
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	20 894	-	8	20 902	-	(2 504)	18 398	
- с прочими дебиторами	1 410	-	-	1 410	-	(1 020)	390	
Расходы будущих периодов	12 413	-	-	11 884	529	-	12 413	
Итого активы	154 131	80	74	153 756	529	(51 641)	102 644	
в т. ч. нефинансовые активы	56 844	-	8	56 323	529	(6 795)	50 057	

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2019 и за 31 декабря 2018 долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты в Банке нет.

#### 6.1.13. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

	31.12.2019	31.12.2018
Корреспондентские счета банков	15	7

За 31 декабря 2019 года на корреспондентских счетах банков-корреспондентов отражены остатки в размере 15 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года – 7 тыс. руб.).

#### 6.1.14. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Виды привлечения	31.12.2019	31.12.2018
Средства на счетах клиентов	3 587 157	3 257 033
Срочные депозиты	9 550 453	8 791 059
Начисленные проценты	170 545	-
<b>Итого</b>	<b>13 308 155</b>	<b>12 048 092</b>

За 31 декабря 2019 года средства на счетах клиентов в размере 553 483 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, групп связанных кредиторов (вкладчиков), что составляет 4,06% от общей суммы (за 31 декабря 2018 года соответственно 391 944 тыс. руб., 3,25%).

За 31 декабря 2019 года вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей составляют сумму 10 965 244 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года - 10 262 679 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

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

За 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года субординированных займов (депозитов) нет.

#### Средства на счетах клиентов по секторам экономики

Сектора экономики	31.12.2019	31.12.2018
Физические лица	10 965 244	10 262 679
Государственные и бюджетные учреждения	24 829	15 991
Предприятия и организации (частные компании)	2 141 006	1 769 098
Прочие	6 531	324
Начисленные проценты	170 545	-
<b>Итого</b>	<b>13 308 155</b>	<b>12 048 092</b>

За 31 декабря 2019 года по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей» остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 10 220 223 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 745 021 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года денежные средства физических лиц - 9 627 347 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей - 635 332 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**Средства на счетах клиентов по видам деятельности**

Виды экономической деятельности	31.12.2019	31.12.2018
Физические лица	10 965 244	10 262 679
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	571 425	606 655
Обрабатывающие производства	337 698	191 080
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	86 918	93 593
Деятельность финансовая и страховая	80 899	42 581
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	111 011	86 041
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	44 515	15 403
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	27 400	17 396
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	157 926	50 190
Строительство	389 819	404 415
Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование	145 718	151 087
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	26 160	16 529
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение, деятельность административная	73 782	43 812
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	68 854	19 891
Добыча полезных ископаемых	13 281	15 743
Прочие	36 960	30 997
Начисленные проценты	170 545	-
<b>Итого</b>	<b>13 308 155</b>	<b>12 048 092</b>

Государственные субсидии и государственную помощь Банк не получает.

**6.1.15. Информация в отношении финансовых обязательств**

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

	31.12.2019	31.12.2018
Обязательства по ПФИ	2 309 322	139 368

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены ниже:

	31.12.2019			31.12.2018		
	Обязательства ПФИ	Справедливая стоимость		Обязательства SWAP	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
SWAP	2 040 571	-	0	139 368	-	-
Опцион	268 751	-	3 408	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>2 309 322</b>		<b>3 408</b>	<b>139 368</b>		

**6.1.16. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг**

Выпущенные долговые обязательства	2019	2018
Векселя	0	1 263

В 2018 году Банком выпущены векселя с датой погашения «по предъявлении», процентная ставка установлена в размере 0%. По состоянию за 31.12.2019г. у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным ценным бумагам.

(в тысячах российских рублей)

Вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости у Банка отсутствуют.

Условия выпуска ценных бумаг, договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), не содержат условий по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

#### 6.1.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

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

#### Прочие обязательства (продолжение)

	31.12.2018				
	сумма обязательств			по срокам	погашения
Прочие обязательства	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	42 715	(7 277)	(12 080)	23 358	-
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	90 709	-	-	90 709	-
расчеты по отдельным операциям:					-
- обязательства по уплате процентов	680	-	-	680	-
- обязательства по прочим операциям	564	-	-	564	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	204	-	-	204	-
расчеты с кредиторами:					-
- задолженность по налогам	27 411	-	-	27 411	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	67 236	-	-	67 236	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	10 486	-	-	10 486	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	1 183	-	-	1 183	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	996	-	-	996	-
Итого обязательств	242 184	(7 277)	(12 080)	222 827	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	107 312	-	-	107 312	-



(в тысячах российских рублей)

**6.1.18. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.**

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера являются результатом финансовой и хозяйственной деятельности Банка в прошлом с неопределенной величиной и сроком исполнения. Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств, резервы - оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов - оценочных обязательств, суммы резервов - оценочных обязательств, списанные в отчетном периоде, суммы резервов - оценочных обязательств, восстановленные в отчетном периоде представлены в таблице:

	2019	2018
<b>Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств</b>		
на начало отчетного периода	995	0
Резервы, признанные в отчетном периоде, в т.ч.	1 047	1 269
- увеличение существующих резервов	-	-
Суммы резервов, списанные в отчетном периоде	(108)	(274)
в т.ч. взыскано по искам	(38)	(150)
Суммы резервов, восстановленные в отчетном периоде	(1 005)	-
Балансовая стоимость резервов на конец отчетного периода	929	995
<b>юридические обязательства на начало отчетного периода</b>	93	117
признанные в отчетном периоде, в т.ч.	83	89
- увеличение существующих обязательств	8	-
списанные в отчетном периоде	(116)	(113)
в т.ч. взыскано по искам	(116)	(113)
восстановленные	-	-
на конец отчетного периода	60	93

Приращение дисконтированной стоимости за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменений ставки дисконтирования не применяется. Т.к. срок исполнения обязательств, под которые был сформирован резерв не определен, первоначальная стоимость обязательства определена прямым путем, т.е. подлежащая уплате в будущем денежная сумма установлена решением (определением) суда.

Дополнительная информация по каждому виду резервов – оценочных обязательств:

Характер обязательства	Ожидаемые сроки выбытия	Источники неопределенности, допущения в отношении будущих событий	Величина ожидаемого возмещения	Величина актива 31.12.2019
Урегулирование споров и судебных разбирательств	краткосрочные	Исковые требования удовлетворены частично, исполнительный лист не предъявлен	-	60
		Вынесено решение об отказе исковых требований, списано 28.02.2020г.	-	398
		Исковое заявление в Арбитражный суд оставлено без движения, принято к рассмотрению суда первой инстанции в порядке упрощенного судопроизводства, судебное заседание назначено на 14.04.2020г.	-	530

Ожидаемых возмещений по встречным требованиям или требованиям к другим лицам при исполнении обязательств, признанных самостоятельным активом у Банка нет.

Равных обстоятельств для создания резервов - оценочных обязательств и возникновение условных обязательств, а так же взаимосвязи между резервами – оценочными обязательствами и условными обязательствами в отчетном периоде не имелось.

**6.1.19. Условные обязательства кредитного характера**

	31.12.2019			31.12.2018	
	условные обязательства	РВП	Корректировка РВП	условные обязательства	РВП
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий	1 154 070	(5 932)	3 092	1 364 812	(14 365)
Выданные гарантии и поручительства	314 992	(3 554)	2 629	694 860	(9 456)
Аккредитивы	6 100	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	253 964	-	-	229 037	-
	1 729 126	(9 486)	5 721	2 288 709	(23 821)

(в тысячах российских рублей)

Случаев создания резервов - оценочных обязательств и возникновения условных обязательств, обусловленных одними и теми же обстоятельствами у Банка нет.

У Банка нет не исполненных обязательств.

#### 6.1.20. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

	Количество акций		Номинальная стоимость	
	привилегированные	обыкновенные	привилегированные	обыкновенные
За 31 декабря 2018	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707
За 31 декабря 2019	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

## 6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

### 6.2.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2019 год	2018 год
<b>Процентные доходы</b>		
по предоставленным кредитам юридическим лицам и ИП	548 343	473 166
по предоставленным кредитам физическим лицам	423 727	240 980
по предоставленным кредитам кредитным организациям	13 594	12 799
по размещенным средствам на счетах кредитных организаций	440	1 566
по депозитам, размещенным в Банке России	57 350	7 503
от вложений в ценные бумаги	249 580	472 403
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 293 034</b>	<b>1 208 417</b>
<b>Процентные расходы</b>		
по привлеченным средствам юридических лиц и ИП	(20 578)	(18 753)
по привлеченным средствам физических лиц	(550 534)	(541 736)
по привлеченным средствам Банка России	-	(54)
по размещенным средствам в банках-нерезидентах	(160)	(16)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(571 272)</b>	<b>(560 559)</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>721 762</b>	<b>647 858</b>

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

	2019 год	2018 год
<b>Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)</b>		
Российской Федерации	-	1 167
субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	532
кредитных организаций	-	2 102
прочих резидентов	-	41 044
прочих нерезидентов	-	492
<b>Итого доходов от операций</b>	<b>-</b>	<b>45 337</b>
<b>Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)</b>		
Российской Федерации	-	536
Банка России	-	71
кредитных организаций	-	441
прочих резидентов	-	2 679

(в тысячах российских рублей)

	2019 год	2018 год
прочих нерезидентов	-	928
<b>Итого доходов от переоценки</b>	<b>-</b>	<b>4 655</b>
<b>Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта</b>		
свопы	110 999	-
<b>Итого доходов от операций с ПФИ</b>	<b>110 999</b>	<b>-</b>
<b>Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)</b>		
Российской Федерации	-	(6 974)
субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	(33)
Банка России	-	(1 740)
кредитных организаций	-	(4 363)
прочих резидентов	-	(16 598)
прочих нерезидентов	-	(45 409)
<b>Итого расходов от операций</b>	<b>-</b>	<b>(75 117)</b>
<b>Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)</b>		
Российской Федерации	-	(908)
субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	(1 820)
Банка России	-	(757)
кредитных организаций	-	(7 114)
прочих резидентов	-	(121 020)
прочих нерезидентов	-	(2 970)
<b>Итого расходов от переоценки</b>	<b>-</b>	<b>(134 589)</b>
<b>Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>110 999</b>	<b>(159 714)</b>

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

	2019	2018
<b>Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)</b>		
Российской Федерации	361	-
субъектов РФ и органов местного самоуправления	621	-
Банка России	17	-
кредитных организаций	1 262	-
прочих резидентов	40 968	-
прочих нерезидентов	90	-
<b>Итого доходов от операций</b>	<b>43 319</b>	<b>-</b>
<b>Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)</b>		
Российской Федерации	(269)	-
субъектов РФ и органов местного самоуправления	(207)	-
Банка России	(71)	-
кредитных организаций	(484)	-

(в тысячах российских рублей)

	2019	2018
прочих резидентов	(18 456)	-
прочих нерезидентов	(83)	-
<b>Итого расходов от операций</b>	<b>(19 570)</b>	<b>-</b>
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>23 749</b>	<b>-</b>

#### 6.2.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

	2019 год	2018 год
<b>Доходы от операций с иностранной валютой и их переоценки</b>		
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	35 343	16 140
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	697 861	1 000 499
от переоценки средств в иностранной валюте	4 268 803	6 425 538
<b>Расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки</b>		
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(2 733)	(626)
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(534 053)	(1 160 546)
от переоценки средств в иностранной валюте	(4 432 492)	(6 209 751)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты</b>	<b>32 729</b>	<b>71 254</b>

#### 6.2.5. Комиссионные доходы и расходы

	2019 год	2018 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
за открытие и ведение банковских счетов и РКО	281 208	288 524
от выдачи банковских гарантий	5 681	10 210
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	63 541	56 154
за проведение операций с валютными ценностями	491	53
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>350 921</b>	<b>354 941</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
за РКО и ведение банковских счетов	(8 193)	(7 021)
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	(54 581)	(38 867)
за проведение операций с валютными ценностями	-	(8)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(62 774)</b>	<b>(45 896)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>288 147</b>	<b>309 045</b>

#### 6.2.6. Прочие операционные доходы

	2019 год	2018 год
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	232 870	22 464
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	124	32
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	7 344	7 893
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	1
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	20 423	21 159
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	276	277
Доходы от сдачи имущества в аренду	7 065	5 275
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	7	436



(в тысячах российских рублей)

	2019 год	2018 год
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	107	-
Доходы от восстановления убытков от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	9	81
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 627	6 373
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	5
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 372	903
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	2 525	133
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	763	67
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	-	50
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	45	81
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	184	98
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1 988	972
Прочие доходы	4 569	1 797
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>285 298</b>	<b>68 097</b>

По операциям уступки прав требований по кредитным договорам за 2019 год, проведена реклассификация доходов и расходов в форме 0409807 за 2019 год с учетом требований Положения Банка России № 605-П:

- статья 4 «Изменение РВП и ОР ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам, всего» уменьшена на сумму 210 929 тыс.руб., в т.ч. статья «Изменение РВП и ОР ОКУ по начисленным процентным доходам» уменьшена на сумму 4 439 тыс.руб.
- статья 18 «Изменение резерва по прочим потерям» уменьшена на сумму 16 тыс.руб.
- статья 19 «Прочие операционные доходы» увеличена на сумму 205 311 тыс.руб.
- статья 21 «Операционные расходы» уменьшена на 5 634 тыс.руб.

Таким образом, общая сумма РВП и ОР ОКУ уменьшилась на сумму 210 945 тыс.руб., ранее полученный отрицательный финансовый результат от уступки в сумме 5 634 тыс.руб. восстановлен, итоговый финансовый результат от операций уступки прав требований составил 205 311 тыс.руб. и учтен в операционных доходах Отчета о финансовых результатах ф. 0409807.

#### 6.2.7. Операционные расходы

	2019 год	2018 год
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	3 979	1 159
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4	48
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	377	407
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 159	5 523
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	53 860	3 027
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	117
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	316 380	374 851
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	128 797	105 279
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	116 721	111 889

(в тысячах российских рублей)

	2019 год	2018 год
Расходы по выплате выходных пособий	1 108	462
Подготовка и переподготовка кадров	383	482
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	1 276	1 920
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	19	-
Расходы от уценки основных средств	73 256	5 910
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	9 308	5 017
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	21 831	20 146
Амортизация по основным средствам	46 293	44 194
Амортизация по нематериальным активам	1 868	2 762
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	14 310	22 411
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	18 418	17 260
Расходы от списания стоимости запасов	22 020	15 390
Служебные командировки	9 285	6 762
Охрана	8 161	8 353
Реклама	10 273	8 121
Представительские расходы	213	27
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	96 866	129 891
Аудит	1 384	1 195
Страхование	156 788	57 402
Другие организационные и управленческие расходы	12 769	12 595
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	24	122
Судебные и арбитражные издержки	5 747	959
Расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	37	19
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	6 129	16 204
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	676	5
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	939	834
Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	-	194
Прочие расходы	23 770	21 888
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>1 168 428</b>	<b>1 002 825</b>

#### 6.2.8. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

	2019 год	2018 год
по привлеченным депозитам Банка России	-	(54)
по денежным средствам на банковских счетах клиентов – ЮЛ	(1 576)	(4 216)
по привлеченным депозитам ЮЛ	(19 002)	(14 495)
по прочим привлеченным средствам ЮЛ	-	(42)
по денежным средствам на банковских счетах клиентов - ФЛ	(40 839)	(42 608)
по привлеченным депозитам клиентов – ФЛ	(509 655)	(498 197)
<b>Итого чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>(1 168 428)</b>	<b>(1 002 825)</b>

(в тысячах российских рублей)

**6.2.9. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости**

	2019 год	2018 год
по предоставленным кредитам кредитным организациям	13 594	12 799
по прочим размещенным средствам в кредитных организациях	411	-
по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	29	1 566
по депозитам, размещенным в Банке России	57 350	7 503
по предоставленным кредитам ФЛ	423 727	240 980
по предоставленным кредитам ЮЛ	548 343	473 166
<b>Итого чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>1 043 454</b>	<b>736 014</b>

**6.2.10. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	2019 год	2018 год
финансовый результат при выбытии актива	(2 342)	-
затраты при приобретении актива	(884)	-
перенос из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытка) при прекращении признания	26 975	-
прибыль, признанная в составе прочего совокупного дохода	30 929	-
<b>Итого чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>23 749</b>	<b>-</b>

**6.2.11. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, признанных в составе прибыли (убытка)**

	средства в КО	ценные бумаги	ссудная задолженно- сть	начисленные процентные доходы	прочие активы	условные обязательства кредитного характера	Резервы- ООНКХ	Итого
<b>2019 год</b>								
<b>01.01.2019</b>	<b>151</b>	<b>-</b>	<b>1 281 738</b>	<b>19 439</b>	<b>40 940</b>	<b>23 821</b>	<b>996</b>	<b>1 367 085</b>
изменение резерва на возможные потери	(27)	145	529 040	(92)	(1 907)	(14 335)	3	512 827
списание за счет резерва	-	-	(119 078)	(39 521)	-	-	(70)	(158 669)
уступка прав требований РВП	-	-	(206 491)	(4 438)	(16)	-	-	(210 945)
изменение ОРВПОКУ	-	(9 000)	(80 152)	5 103	-	13 159	-	(70 890)
перенос остатков в связи с изменением плана счетов	-	-	-	5 754	(5 754)	-	-	-
изменение за счет нераспределенной прибыли	-	-	-	139 471	-	-	-	139 471
изменение за счет нераспределенной прибыли ОРВПОКУ	-	9 532	25 183	(34 072)	-	(18 898)	-	(18 255)
<b>31.12.2019</b>	<b>124</b>	<b>677</b>	<b>1 430 240</b>	<b>91 644</b>	<b>33 263</b>	<b>3 747</b>	<b>929</b>	<b>1 560 624</b>

(в тысячах российских рублей)

	средства в КО	ценные бумаги	ссудная задолженно сть	начисленные процентные доходы	прочие активы	условные обязательства кредитного характера	Резервы- ООНКХ	Итого
2018 год								
01.01.2018	1 595		1 123 455	22 381	50 008	41 266	-	1 238 705
изменение резерва на возможные потери	(1 444)	-	196 561	(1 591)	(8 234)	(17 445)	1 085	168 932
списание за счет резерва	-	-	(39 112)	(1 351)	-	-	(89)	(40 552)
31.12.2018	151	-	1 280 904	19 439	41 774	23 821	996	1 367 085

Убытки и восстановление убытков от обесценения отражаются по строке 6.1 отчета о совокупном доходе.

#### 6.2.12. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по переоцененным активам, признанных в составе прочего совокупного дохода

За отчетный период Банк отразил в составе прочего совокупного дохода увеличение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 30 867 тыс. руб., уменьшение – в сумме 30 174 тыс. руб.

За отчетный период Банк отразил в составе прочего совокупного дохода уменьшение фонда переоценки основных средств в размере 115 170 тыс. руб. (увеличение прироста стоимости на 91 023 тыс. руб., уменьшение прироста стоимости на 206 193 тыс. руб.).

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

#### 6.2.13. 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:

	2019	2018
Прочие налоги	34 206	71 644
Налог на прибыль, в т.ч.	12 990	221
- корректировка налога за прошлый год	-	221
- налог на прибыль по отличному от основной ставки	12 990	-
Отложенный налог на прибыль	(78 551)	(19 915)
<b>Итого</b>	<b>(31 355)</b>	<b>51 950</b>

Результаты по сверке расхода (дохода) по налогу и результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога раскрыты в таблице ниже.

#### 6.2.14. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Ставка налога на прибыль в 2018 и 2019 годах составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям, а также по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, в 2018 и 2019 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.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, у Банка составила 81 672 тыс.руб., так как в 2018 год Банком был получен убыток. Банк прогнозирует достаточное получение налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой

(в тысячах российских рублей)

прибыли, которую Банк будет вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

	2019	2018
Прибыль без налогов	(244 279)	(306 861)
Законодательно установленная ставка	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	-	-
Расходы по налогу, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	-
Доходы по налогу, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	-
Прочие разницы	-	-
Корректировка налога за прошлые годы	-	221
Расход по налогу на прибыль	-	-
Налог на прибыль в т.ч. за прошлые годы и отличным ставкам от основ.	12 990	221
Прочие расходы по налогам	34 206	71 644
Отложенный налог на прибыль	(78 551)	(19 915)
Начисленные (уплаченные) налоги	(31 355)	51 950
Прибыль (убыток) после налогообложения	(116 325)	(287 167)
Корректировка прибыли на прочий совокупный доход	(92 136)	48 090
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 647	-
Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменения прочего совокупного дохода	(203 814)	(239 077)

#### 6.2.15. Информация о характере и сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

	2019 год	2018 год
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	316 380	374 851
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	128 797	105 279
расходы по выплате выходных пособий	1 108	462
Итого расходов на выплату вознаграждений работникам	446 285	480 592

#### 6.2.16. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2018-2019гг., Банком не осуществлялись.

#### 6.2.17. Информация о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний

В отчетном периоде Банк осуществил списание основных средств за счет накопленной амортизации в сумме 149 тыс. руб.



(в тысячах российских рублей)

**Выбытие объектов основных средств**

Категория основных средств	31.12.2019		31.12.2018	
	доходы	расходы	доходы	расходы
Недвижимость	-	-	-	-
Земля	-	-	-	-
Транспорт	1 371	-	903	-
Оборудование	-	-	-	-
Мебель	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 371</b>	<b>-</b>	<b>903</b>	<b>-</b>

**Прочие случаи восстановления резервов**

В 2019 году по результатам проведенной инвентаризации дебиторской задолженности на 01.11.2019г. (Приказ о проведении инвентаризации №178 от 27.09.2019г.) с баланса Банка списана безнадежная дебиторская задолженность на сумму 6 131 тыс. руб. (Приказ об утверждении материалов инвентаризации №253 от 17.12.2019г.). Просроченная дебиторская задолженность учтена на внебалансовых счетах 91803 «Долги, списанные в убыток». Резерв, созданный по дебиторской задолженности, восстановлен в сумме 6 091 тыс. руб.

Доходов и расходов по реструктуризации деятельности, выбытию инвестиций, прекращенной деятельности, урегулированию судебных разбирательств и связанных с этими случаями восстановления резервов нет.

**6.2.18. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)**

В связи с отсутствием информации Банк не раскрывает информацию о финансовых результатах от прекращенной деятельности.

Убыток, признанный при переоценке долгосрочных активов, предназначенных для продажи до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу за 2019 год, составил 53 860 тыс. руб.

За отчетный период Банком отражен финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 5 301 тыс. руб. (убыток в сумме 326 тыс. руб. и прибыль в сумме 5 627 тыс. руб.)

**Состав, структура и изменение долгосрочных активов, предназначенных для продажи:**

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

		За двенадцать месяцев, завершившихся					31.12.2018		Стоимость актива
		31.12.2017		31.12.2018			Сумма актива	резерв	
Вид актива		Сумма актива	резерв	переоценка	поступление	выбытие			
Долгосрочные активы для продажи		333 667	(3)	(3 027)	119 554	(51 746)	398 448	(926)	397 522

За 2019 год согласно планов продаж по реализации долгосрочных активов Банк, заключил договоры купли-продажи:

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Земельный участок	19	Договор купли-продажи недвижимого имущества		103 715
Автозаправочная станция	1	Договор купли-продажи недвижимого имущества		470
Дом	6	Договор купли-продажи недвижимого имущества		15 989
Жилой дом	1	Договор купли-продажи недвижимого имущества		25 337

За 2019 год Банком, признан убыток в результате переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи до справедливой стоимости за вычетом расходов от продажи в сумме 53 860 тыс. руб. Убыток включен в статью 21 «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2019 год.

(в тысячах российских рублей)

За двенадцать месяцев, завершившихся 31 декабря 2019 года Банк, не вносил изменения в планы продаж долгосрочных активов.

### 6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода представлена ниже:

Показатель	31.12.2019	31.12.2018	Изм.(+/-) за 2019	31.12.2017	Изм.(+/-) за 2018
Уставный капитал	1 355 929	1 355 929	0	1 355 929	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	(4 450)	4 450
Эмиссионный доход	3 800	3 800	0	3 800	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3 954	0	3 954	0	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	246 523	338 659	(92 136)	290 569	48 090
Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	0	0	0	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0
Резервный фонд	76 026	76 026	0	73 276	2 750
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	693	0	693	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	184 857	272 309	(87 452)	712 344	(440 035)
<b>Итого источники капитала</b>	<b>1 871 782</b>	<b>2 046 723</b>	<b>(174 941)</b>	<b>2 431 468</b>	<b>(384 745)</b>

Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов обусловлено проведением ежегодной переоценки основных средств.

Факторы изменения фонда нераспределенной прибыли представлены в таблице ниже:

Показатель	за 2019	за 2018
Нераспределенная прибыль (убыток) на начало года	301 182	712 344
Прибыль (убыток) за отчетный период	(116 325)	(287 167)
Формирование резервного фонда	0	(2 750)
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	0	(150 118)
Прочие движения	0	0
<b>Нераспределенная прибыль (убыток) на конец года</b>	<b>184 857</b>	<b>272 309</b>

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.

(в тысячах российских рублей)

Структура совокупного дохода Банка, в т.ч. прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала, представлена ниже:

Показатель	за 2019	за 2018
Прибыль (убыток) за отчетный период	(116 325)	(287 167)
Прочий совокупный доход (убыток)	(87 489)	48 090
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	(92 136)	48 090
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 647	-
Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	-	-
Переоценка инструментов хеджирования	-	-
Совокупный доход (убыток)	(203 814)	(239 077)

Изменения учетной политики, требующих ретроспективного пересчета, в отчетном периоде не вводились; ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды и требующих ретроспективного пересчета, не выявлено.

#### 6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

	31.12.2019	31.12.2018
Денежные средства (наличные)	736 826	675 870
Остатки денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	311 428	291 050
Средства в кредитных организациях	260 871	124 649
Денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь	(4)	(13 606)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 309 121</b>	<b>1 077 963</b>

По результатам сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не выявлено.

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов);
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств,
- неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию,
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Другой информации требующей раскрытия к отчету о движении денежных средств у Банка нет.

(в тысячах российских рублей)

## 7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Основными целями создания, функционирования и совершенствования системы управления рисками в Банке являются выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.

В Банке создана система постоянной идентификации существенных рисков. Банк регулярно осуществляет оценку рисков, присущих своей деятельности, на предмет их значимости, а также охват всех существенных направлений деятельности. Перечень существенных рисков для Банка утверждается Советом директоров.

### Информация по кредитному риску по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством ссуд клиентов при помощи присвоения им одной из пяти категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

Категории качества, принятые Банком:

➤ «Минимальный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

➤ «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность исполнять финансовые обязательства.

➤ «Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

➤ «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

➤ «Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Факторы, оцениваемые при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о платежеспособности заемщика, вероятности банкротства заемщика, существенных финансовых проблемах заемщика, неисполнении обязательств перед Банком по выплате основного долга и процентов, а также справедливой стоимости залогового обеспечения и поручительств. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Для оценки обесценения и формирования резервов под кредитные убытки Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков. Объем ожидаемых кредитных убытков зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового актива.

### Данные о финансовых активах и объеме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 31.12.2019 года

Финансовые активы	Объем	Объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования	4 975 993	1 037 908
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования	3 306 362	477 757
Межбанковские кредиты и депозиты, требования	4 051 083	-
Неиспользованные кредитные линии	1 154 070	2 840
Выданные банковские гарантии	314 992	925
Ценные бумаги	1 637 820	693

(в тысячах российских рублей)

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовый актив к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (Стадия 1, обслуживаемые) – долговые финансовые активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2, под наблюдением) – долговые финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (Стадия 3, необслуживаемые) – долговые финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения.

Значение «12-месячных ожидаемых кредитных убытков» рассчитываются на основе внутренней статистики путем моделирования на 12-месячном интервале перемещений требований между категориями просрочки.

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (перевод актива из стадии «обслуживаемых» в стадию «под наблюдением»), являются:

- наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);
- ухудшение кредитного рейтинга;
- существенное снижение (более чем в 2 раза) обеспеченности требований залогом;
- нарушение контрагентом ковенантов по требованиям (кредитам);
- возникновение просроченной задолженности либо дефолт заемщика по требованиям других банков.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни» рассчитывается для каждой категории просроченной задолженности путем моделирования на сроке жизни финансового актива (в качестве срока жизни принимается срок по договору) перемещения требований между категориями просрочки. Значение «ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни» является отношением объема требований, находящихся концу периода моделирования находятся в состоянии дефолта, к их объему на начало моделирования.

Объективными признаками обесценения финансового актива (перевод актива в стадию «необслуживаемых») являются:

- наличие непрерывную просроченную задолженность свыше 90 дней;
- иные признаки неплатежеспособности, выявление которых приводит к определению дефолта заемщика.

Используемое Банком понятие дефолта предполагает собой событие (состояние), когда финансовый актив просрочен на 90 и более дней.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на групповой основе.

При определении размера резервов на индивидуальной основе во внимание принимаются следующие показатели: устойчивость бизнес-плана контрагента; финансовые показатели заемщика, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; качество обслуживания долга; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

На групповой основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на групповой основе определяется вероятность обесценения портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Оценка обесценения производится при помощи модели прогнозирования вероятности дефолта на основании данных об исторических потерях по ссудам. Для целей расчета обесценения ссуды разделяются на однородные портфели на основании типа кредитного продукта (для кредитов физическим лицам) или отрасли (для кредитов юридическим лицам) и срока просрочки платежа по основному долгу или процентам.



(в тысячах российских рублей)

Списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированных резервов в соответствии с требованиями Положений Банка России №590-П и №611-П.

Задолженность признается Банком безнадежной в случае, если:

➤ Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва;

и / или

➤ предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Решение о списании безнадежной задолженности является обоснованным в том случае, если Банком были предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности считается обоснованным при соблюдении одного или нескольких из следующих критериев:

➤ наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами (Банком и / или третьими лицами) в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде. Источниками информации являются внутренняя кредитная история заемщика в Банке, сведения, получаемые Банком из бюро кредитных историй либо иных кредиторов-кредитных организаций.

➤ соответствующих актов уполномоченных государственных органов - судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иные документов, доказывающих невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде (в том числе наличие решения суда о признании должника банкротом, отсутствие процедуры реструктуризации в рамках банкротства или прекращения процедуры банкротства после реализации имущества);

➤ наличие документально оформленного профессионального суждения, подготовленного ответственным подразделением Банка совместно с подразделением, к деятельности которого относится безнадежный актив, подтверждающего, что по данным ссудам предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму.

Объем списанной задолженности за 2019 год составил 158 млн. руб., включая задолженность физических и юридических лиц.

В отчетном периоде отсутствовало существенное увеличение кредитного риска по финансовым инструментам в результате изменения предусмотренных договорами денежных потоков по финансовым активам.

При определении ожидаемых кредитных убытков Банком используется прогнозная информация, включая макроэкономические данные.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов, но при расчете показателя вероятности дефолта используется корректирующий коэффициент, который отражает вероятность реализации требования по предоставленной гарантии. Значение коэффициента определяется в зависимости от уровня риска реализации.

Существенные изменений в моделях оценки, применяемые в отчетном периоде, отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

**Изменений оценочного резерва под убытки на начало и конец отчетного периода по классам финансовых инструментов**

Оценочный резерв под убытки	за 31.12.2019	за 31.12.2018 *	Изменение за отчетный период
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемого в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	142 807	190 430	(47 623)
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	84 751	113 274	(28 523)
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату	1 292 565	1 099 776	192 789

\* с учетом первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Наблюдается увеличение объема оценочного резерва под убытки по итогам отчетного периода на 116 643 тыс. руб. Основные изменения произошли за счет приобретения финансовых инструментов на сумму 304 567 тыс. руб., прекращения признания финансовых инструментов на сумму 220 665 тыс. руб. Увеличение объема резервов на сумму 97 362 тыс. руб. произошло за счет изменения способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, или в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдается тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках. В качестве механизмов снижения кредитного риска Банк не использует полученное в залог обеспечение. В отчетном периоде отсутствовали финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался в связи с наличием обеспечения.

**Информация по концентрации кредитного риска за 31.12.2019 года****По видам финансовых активов**

Виды финансовых активов	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования	3 994 599	8 849	972 545
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования	2 727 388	109 616	469 358
Межбанковские кредиты и депозиты, требования	4 051 083		
Неиспользованные кредитные линии	1 154 070		

(в тысячах российских рублей)

Виды финансовых активов	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Выданные банковские гарантии	314 992		
Ценные бумаги	1 637 820		

**По географическим зонам****Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования**

Географическая зона	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Россия	3 994 599	8 849	972 545

**Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования**

Географическая зона	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Россия	2 708 090	109 616	469 163
Новая Зеландия			195
Соединенное Королевство	19 298		

**Межбанковские кредиты и депозиты, требования**

Географическая зона	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Россия	4 051 083		

(в тысячах российских рублей)

## Неиспользованные кредитные линии

Географическая зона	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Россия	1 152 683		
Соединенное Королевство	1 387		

## Выданные банковские гарантии

Географическая зона	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Россия	314 992		

## Ценные бумаги

Географическая зона	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Казахстан	300 573		
США	282 972		
Россия	1 054 275		

## По видам экономической деятельности

## Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования

Вид экономической деятельности	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Производство пищевых продуктов	23		
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья			216
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами			2 016
Деятельность воздушного и космического транспорта			985
Деятельность в области здравоохранения	1 166		
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	46 877		
Лесоводство и лесозаготовки	74 423	268	35

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанные кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Добыча прочих полезных ископаемых	7 034		
Производство пищевых продуктов	83 280		3 999
Производство текстильных изделий	12 406		
Производство одежды	9 361		
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	82 126	1 862	1 063
Производство бумаги и бумажных изделий	3 348		
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	11 400		
Производство кокса и нефтепродуктов			957
Производство химических веществ и химических продуктов	12 571		
Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	9 978		
Производство резиновых и пластмассовых изделий	6 427		
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	11 342		
Производство металлургическое	220		
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	43 915		
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	600		
Производство электрического оборудования	6 645		
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	2 796		
Производство прочих транспортных средств и оборудования	15 378		
Производство мебели	7 470		474
Производство прочих готовых изделий	23 253		
Ремонт и монтаж машин и оборудования	59 035		
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	315 985		
Забор, очистка и распределение воды	5 083		
Сбор и обработка сточных вод	19		
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	26 796		
Строительство зданий	228 347	605	433 188
Строительство инженерных сооружений	166 260		
Работы строительные специализированные	70 426		370
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	130 596	1 042	
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 141 067	3 866	8 051
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	252 528		153 476
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	161 330	732	1 854
Деятельность водного транспорта	7 536		
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	198 480		
Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность		474	
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	801		168 987
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	26 554		1 244
Деятельность издательская	71		



(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Деятельность в области телевизионного и радиовещания	117		
Деятельность в сфере телекоммуникаций	2 149		
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	477		
Деятельность в области информационных технологий	3 463		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	399 562		
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	501		
Операции с недвижимым имуществом	85 351		456
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	2 863		19 829
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	13 089		
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	45 675		8 088
Научные исследования и разработки	10 972		
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	6 976		
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	1 527		
Аренда и лизинг	3 658		
Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	984		
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	3 746		
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	556		
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	15 123		429
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	6 487		166 828
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	29 711		
Образование	1 365		
Деятельность в области здравоохранения	25 157		
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	581		
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	48 135		
Деятельность общественных организаций	1 865		
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	3 371		
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	18 205		

(в тысячах российских рублей)

Межбанковские кредиты и депозиты, требования

Вид экономической деятельности	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	4 051 083		

Неиспользованные кредитные линии

Вид экономической деятельности	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Производство пищевых продуктов	1 078		
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	2 292		
Лесоводство и лесозаготовки	2 010		
Производство пищевых продуктов	12 098		
Производство одежды	4 942		
Производство кожи и изделий из кожи	120		
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	11 128		
Производство бумаги и бумажных изделий	267		
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	3 905		
Производство химических веществ и химических продуктов	5 057		
Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	5 050		
Производство резиновых и пластмассовых изделий	300		
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	4 196		
Производство металлургическое	1		
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	19 546		
Производство электрического оборудования	14 095		
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	7 651		
Производство прочих транспортных средств и оборудования	77		
Производство мебели	2 248		
Производство прочих готовых изделий	5 567		
Ремонт и монтаж машин и оборудования	10 387		
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	4 106		
Забор, очистка и распределение воды	200		
Сбор и обработка сточных вод	15 445		
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	5 652		

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Строительство зданий	91 037		
Строительство инженерных сооружений	45 503		
Работы строительные специализированные	30 278		
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	12 459		
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	281 921		
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	29 924		
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	9 863		
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	8 739		
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	300		
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	1 716		
Деятельность издательская	130		
Деятельность в сфере телекоммуникаций	1 354		
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	45		
Деятельность в области информационных технологий	2 672		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	7 554		
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	45		
Операции с недвижимым имуществом	25 986		
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	93		
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	4 620		
Научные исследования и разработки	5 000		
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	445		
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	55		
Аренда и лизинг	140		
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	1 450		
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению исследований	395		
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	15 592		
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	400		
Деятельность в области здравоохранения	107		
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	195		
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	347		
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	2 200		

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	61		

#### Выданные банковские гарантии

Вид экономической деятельности	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Производство пищевых продуктов	76		
Производство текстильных изделий	54		
Производство резиновых и пластмассовых изделий	305		
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	260		
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	3 369		
Производство электрического оборудования	3 762		
Производство прочих транспортных средств и оборудования	8 000		
Ремонт и монтаж машин и оборудования	2 134		
Забор, очистка и распределение воды	309		
Сбор и обработка сточных вод	9 946		
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	244		
Строительство зданий	18 930		
Строительство инженерных сооружений	38 042		
Работы строительные специализированные	68 726		
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	2 500		
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	40 325		
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	7 355		
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	163		
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	28 268		
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	47 523		
Деятельность в области информационных технологий	295		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	2 693		
Операции с недвижимым имуществом	11 158		
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	1 171		
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	63		
Аренда и лизинг	261		

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	1 438		
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	1 703		
Деятельность в области здравоохранения	986		
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	13 950		
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	288		
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	695		

## Ценные бумаги

Вид экономической деятельности	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовые активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	302 187		
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	14 652		
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	302 838		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	524 875		
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	210 296		
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	282 972		

В соответствии с требованиями пункта 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» активы классифицируются по группам риска.

## Классификация активов по группам риска

Активы, взвешенные с учетом риска	31.12.2019	31.12.2018
I группа активов	3 692 400	2 745 885
II группа активов	60 248	213 246
III группа активов	0	0
IV группа активов	7 272 734	5 967 783
V группа активов	0	0

Финансовые активы классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества, активы, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными. Результаты классификации активов по категориям качества (не на портфельной основе), размеры расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию за 31.12.2019 года и 31.12.2018 года.



(в тысячах российских рублей)

## Данные о классификации активов по категориям качества

Вид актива	Задолженность, всего	31.12.2019				
		Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	7 899 096	4 228 955	2 692 942	58 131	37 022	882 046
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	168 987	-	-	-	-	168 987
Прочие требования	2 063 139	1 941 736	52 852	23 927	352	44 272
<b>Итого задолженность</b>	<b>10 131 222</b>	<b>6 170 691</b>	<b>2 745 794</b>	<b>82 058</b>	<b>37 374</b>	<b>1 095 305</b>
Резерв на возможные потери						
Вид актива	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		Итого	II	III	IV	V
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	953 651	932 145	31 530	11 359	12 808	876 448
РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	168 987	168 987	-	-	-	168 987
РВП по прочим требованиям	56 914	56 805	548	11 880	125	44 252
<b>Итого РВП</b>	<b>1 179 552</b>	<b>1 157 937</b>	<b>32 078</b>	<b>23 239</b>	<b>12 933</b>	<b>1 089 687</b>

## Данные о классификации активов по категориям качества (продолжение)

Вид актива	Задолженность, всего	31.12.2018				
		Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 231 142	1 382 977	2 561 225	105 828	283 111	898 001
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	53 930	-	-	-	-	53 930
Прочие требования	225 694	163 084	24 026	24 056	1 369	13 159
<b>Итого задолженность</b>	<b>5 510 766</b>	<b>1 546 061</b>	<b>2 585 251</b>	<b>129 884</b>	<b>284 480</b>	<b>965 090</b>
Резерв на возможные потери						
Вид актива	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		Итого	II	III	IV	V
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 122 629	961 136	40 753	6 705	145 448	768 230
РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	53 930	53 930	-	-	-	53 930
РВП по прочим требованиям	19 340	19 276	298	4 997	822	13 159
<b>Итого РВП</b>	<b>1 195 899</b>	<b>1 034 342</b>	<b>41 051</b>	<b>11 702</b>	<b>146 270</b>	<b>835 319</b>

(в тысячах российских рублей)

Согласно данным по состоянию за 31.12.2019 года общий объем требований к кредитным организациям, юридическим и физическим лицам составил 10 131 222 тыс. руб., наблюдается рост относительно данных 31.12.2018 года на 4 620 456 тыс. руб., в том числе за счет роста объема активов I категории качества на 4 624 630 тыс. руб. Объем фактически сформированных резервов 1 179 552 тыс. руб. Рост обосновывается увеличением объема требований к кредитным организациям.

Значительная доля активов (27,1%) относится ко II категории качества. Включает в себя в ссудную и приравненную к ней задолженность по юридическим и физическим лицам. Объем требований составил 2 692 942 тыс. руб., рост в рамках отчетного периода составило 131 717 тыс. руб. Изменение связано с увеличением объема кредитования.

Основная доля активов III категории качества (70,8%) представлена ссудной и приравненной к ней задолженности по юридическим и физическим лицам. Объем требований составил 58 131 тыс. руб., снижение в рамках отчетного периода составило 47 697 тыс. руб.

Существенное снижение активов IV категории качества по состоянию за 31.12.2019 года на 247 106 тыс. руб.

Активы V категории качества по состоянию за 31.12.2019 года составили 1 095 305 тыс. руб. при объеме фактически сформированных резервов в размере 1 089 687 тыс. руб. Включают в себя ссудную и приравненную к ней задолженность, требования по сделкам, связанным с отчуждением активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, прочие требования. Изменение объема активов V категории качества в отчетном периоде составило 130 215 тыс. руб.

Отдельно представлены данные о классификации активов, сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

#### Данные о классификации активов по категориям качества, сгруппированным в портфели однородных требований и ссуд

Вид актива	31.12.2019				
	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Кредиты (займы) предоставленные					
Задолженность	-	3 375 813	394 608	61 640	267 550
Расчетный резерв	-	69 682	20 403	25 342	249 798
Сформированный резерв	-	(69 682)	(20 403)	(25 342)	(249 798)
Прочие требования					
Задолженность	-	44 080	-	15	18 154
Расчетный резерв	-	439	-	3	18 143
Сформированный резерв	-	(439)	-	(3)	(18 143)
<b>Итого задолженность</b>	-	<b>3 419 893</b>	<b>394 608</b>	<b>61 655</b>	<b>285 704</b>
<b>Итого РВП</b>	-	<b>(70 121)</b>	<b>(20 403)</b>	<b>(25 345)</b>	<b>(267 941)</b>
Вид актива	31.12.2018				
	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Кредиты (займы) предоставленные					
Задолженность	-	1 922 903	202 830	14 203	285 828
Расчетный резерв	-	34 875	9 999	7 042	282 797
Сформированный резерв	-	(34 875)	(9 999)	(7 042)	(282 797)
Прочие требования					
Задолженность	-	26 386	-	-	15 727
Расчетный резерв	-	265	-	-	15 722
Сформированный резерв	-	(265)	-	-	(15 722)
<b>Итого задолженность</b>	-	<b>1 949 289</b>	<b>202 830</b>	<b>14 203</b>	<b>301 555</b>
<b>Итого РВП</b>	-	<b>(35 140)</b>	<b>(9 999)</b>	<b>(7 042)</b>	<b>(298 519)</b>

(в тысячах российских рублей)

**Данные о классификации условных обязательствах кредитного характера по категориям качества**

Вид инструмента	Задолженность, всего	31.12.2019				
		Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	511 205	86 451	424 518	107	23	106
Аккредитивы	6 100	6 100	-	-	-	-
Выданные банковские гарантии и поручительства	263 173	32 841	219 636	10 200	-	496
<b>Итого</b>	<b>780 478</b>	<b>125 392</b>	<b>644 154</b>	<b>10 307</b>	<b>23</b>	<b>602</b>

**Резерв на возможные потери**

Вид инструмента	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		Итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	5 887	4 946	4 792	36	12	106
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-
Выданные банковские гарантии и поручительства	5 371	3 036	2 540	-	-	496
<b>Итого РВП</b>	<b>11 258</b>	<b>7 982</b>	<b>7 332</b>	<b>36</b>	<b>12</b>	<b>602</b>

**Данные о классификации условных обязательствах кредитного характера по категориям качества (продолжение)**

Вид инструмента	Задолженность, всего	31.12.2018				
		Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	729 173	-	722 262	4 338	2 573	-
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-
Выданные банковские гарантии и поручительства	612 087	-	596 804	14 704	579	-
<b>Итого</b>	<b>1 341 260</b>	<b>-</b>	<b>1 319 066</b>	<b>19 042</b>	<b>3 152</b>	<b>-</b>

**Резерв на возможные потери**

Вид инструмента	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		Итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	12 897	11 832	10 235	436	1 161	-
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-
Выданные банковские гарантии и поручительства	10 861	8 628	7 427	854	347	-
<b>Итого РВП</b>	<b>23 758</b>	<b>20 460</b>	<b>17 662</b>	<b>1 290</b>	<b>1 508</b>	<b>-</b>

(в тысячах российских рублей)

**Данные о классификации условных обязательствах кредитного характера по категориям качества, сгруппированным в портфели однородных требований**

Вид инструмента	31.12.2019				
	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Портфель неиспользованных кредитных линий	-	631 358	11 507	-	-
Портфель выданных гарантий и поручительств	-	51 819	-	-	-
<b>РВП</b>					
Портфель неиспользованных кредитных линий	-	631	355	-	-
Портфель выданных гарантий и поручительств	-	518	-	-	-
<b>Итого</b>	-	<b>683 177</b>	<b>11 507</b>	-	-
<b>Итого РВП</b>	-	<b>(1 149)</b>	<b>(355)</b>	-	-

Вид инструмента	31.12.2018				
	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Портфель неиспользованных кредитных линий	-	626 274	9 363	-	2
Портфель выданных гарантий и поручительств	-	82 773	-	-	-
<b>РВП</b>					
Портфель неиспользованных кредитных линий	-	2 241	290	-	2
Портфель выданных гарантий и поручительств	-	828	-	-	-
<b>Итого</b>	-	<b>709 047</b>	<b>9 363</b>	-	<b>2</b>
<b>Итого РВП</b>	-	<b>(3 069)</b>	<b>(290)</b>	-	<b>(2)</b>

Согласно данным по состоянию за 31.12.2019 года общий объем условных обязательствах кредитного характера, в том числе сгруппированные в портфели однородных требований составил 1 475 162 тыс. руб., наблюдается снижение относительно данных за 31.12.2018 года на 584 510 тыс. руб. Снижение обусловлено снижением объемов условных обязательств по выданным банковским гарантиям.

Большая часть условных обязательств (89,9%) относится ко II категории качества. Включает в себя неиспользованные кредитные линии, аккредитивы, условные обязательства по выданным банковским гарантиям и поручительствам.

Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, по состоянию за 31.12.2019 года составляют 694 684 тыс. руб. или 47,1% от общего объема условных обязательств кредитного характера. Снижение относительно данных за 31.12.2018 года на 23 728 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера V категории качества по состоянию за 31.12.2019 года составили 602 тыс. руб. при объеме фактически сформированных резервов в размере 602 тыс. руб. Включают в себя неиспользованные кредитные линии, условные обязательства по выданным банковским гарантиям и поручительствам. Рост относительно данных за 31.12.2018 года на 600 тыс. руб.

Данные об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска в отчетном периоде раскрываются Банком в рамках информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Норвик Банк» по итогам 2019 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

(в тысячах российских рублей)

**Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери и объеме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 31.12.2019 года**

Финансовые активы	Объем сформированных резервов	Объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отклонение (+/-)
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования	1 045 988	1 037 908	8 080
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования	537 356	477 757	59 599
Неиспользованные кредитные линии	5 932	2 840	3 092
Выданные банковские гарантии	3 554	925	2 629
Ценные бумаги	147	693	-546

Отклонение объема сформированных резервов от объема оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за 31.12.2019 года составило 72 854 тыс. руб. Основная сумма в части отклонения резервов приходится на предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования в размере 59 599 тыс. руб.

Основной причиной отклонения является оценка кредитных убытков по ссудам, оцениваемых на групповой основе по МСФО (IFRS) 9, на индивидуальной основе согласно требованиям положений Банка России 590-П, 611-П.

В течение отчетного периода Банком получены активы в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение заемщиков. По состоянию за 31.12.2019 года балансовая стоимость данного имущества составила 6 406 тыс. руб.

Имущество, полученное Банком по договорам отступного, составило 6 075 тыс. руб. и представлено недвижимостью и автотранспортом.

Имущество, полученное Банком по акту о передаче нереализованного имущества должника, составило 331 тыс. руб. и представлено автотранспортом.

Процедуры в части принятия имущества и решении вопроса о возможности последующей продажи данного имущества, осуществляются в соответствии с требованиями нормативных актов согласно плану продаж.

**Информация по рыночному риску**

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Составными частями рыночного риска являются процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

**Оценка чувствительности к процентному риску**

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.

GAP-анализ или анализ разрывов является одним из распространенных способов измерения процентного риска. GAP (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 GAP, 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 GAP, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. При этом положительный GAP (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 GAP (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к

(в тысячах российских рублей)

изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В рамках GAP-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) GAP. Совокупный GAP, как правило, рассчитывается в пределах одного года.

Анализ чувствительности прибыли и капитала Банка к изменению процентных ставок произведен с учетом сценария сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения и увеличения процентных ставок по состоянию за 31.12.2019 года и 31.12.2018 года.

### Расчет уровня процентного риска по состоянию за 31.12.2019 года по видам валют

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	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты								540 976
Средства на корр. счетах в кред. орг.								435 618
Ссудная задолженность		2 671 139	958 055	844 573	1 629 687	3 953 121	1 049 268	88 804
Вложения в долговые обязательства								1 354 848
Вложения в долевые ценные бумаги								
Прочие активы								552 830
Основные средства и НМА								917 809
<b>Итого балансовых активов</b>		<b>2 671 139</b>	<b>958 055</b>	<b>844 573</b>	<b>1 629 687</b>	<b>3 953 121</b>	<b>1 049 268</b>	<b>3 890 885</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций								12
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.		1 349 844	1 869 053	1 920 799	2 873 108	1 565 043		3 869 338
Выпущенные долговые обязательства								
Прочие пассивы								92 971
Источники собственных средств (капитала)								1 854 911
<b>Итого балансовых пассивов</b>		<b>1 349 844</b>	<b>1 869 053</b>	<b>1 920 799</b>	<b>2 873 108</b>	<b>1 565 043</b>		<b>5 817 232</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>		<b>1 321 295</b>	<b>-910 998</b>	<b>-1 076 226</b>	<b>-1 243 421</b>	<b>2 388 078</b>	<b>1 049 268</b>	<b>X</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>		<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>		<b>X</b>
+ 200 базисных пунктов		25 323,94	-15 182,69	-13 452,83	-6 217,11	X		X
- 200 базисных пунктов		-25 323,94	15 182,69	13 452,83	6 217,11	X		X
временной коэффициент		0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	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	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты								84 166
Средства на корр. счетах в кред. орг.								116 646
Ссудная задолженность								613
Вложения в долговые обязательства								282 972
Вложения в долевые ценные бумаги								
Прочие активы								570
Основные средства и НМА								
<b>Итого балансовых активов</b>								<b>484 967</b>



(в тысячах российских рублей)

БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	4 319	3 260	8 522	4 683			139 825
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							1 409
	Источники собственных средств (капитала)							
Итого балансовых пассивов		4 319	3 260	8 522	4 683			141 235
Совокупный ГЭП		-4 319	-3 260	-8 522	-4 683			X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	-82,78	-54,33	-106,53	-23,42	X		X
	- 200 базисных пунктов	82,78	54,33	106,53	23,42	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	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							105 876
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							19 951
	Ссудная задолженность		40	58	130	1 018		343
	Вложения в долговые обязательства							
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							1 770 783
	Основные средства и НМА							
Итого балансовых активов			40	58	130	1 018		1 896 953
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 999	3 180	8 566	1 462			43 363
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							426
	Источники собственных средств (капитала)							
Итого балансовых пассивов		1 999	3 180	8 566	1 462			43 791
Совокупный ГЭП		-1 999	-3 140	-8 508	-1 332	1 018		X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	-38,31	-52,33	-106,35	-6,66	X		X
	- 200 базисных пунктов	38,31	52,33	106,35	6,66	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

## Расчет уровня процентного риска по состоянию за 31.12.2018 года по видам валют

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							488 510
	Средства на корр.							313 945

(в тысячах российских рублей)

счетах в кред. орг.							
Ссудная задолженность	1 671 320	900 363	689 935	1 414 248	2 177 615	497 522	291 544
Вложения в долговые обязательства							5 140 870
Вложения в долевые ценные бумаги							
Прочие активы							534 517
Основные средства и НМА							1 130 279
Итого балансовых активов	1 671 320	900 363	689 935	1 414 248	2 177 615	497 522	7 899 665
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций							4
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 356 813	1 954 792	1 998 094	2 992 806	312 828		3 610 747
Выпущенные долговые обязательства							
Прочие пассивы							170 989
Источники собственных средств (капитала)							2 051 803
Итого балансовых пассивов	1 356 813	1 954 792	1 998 094	2 992 806	312 828		5 833 543
Совокупный ГЭП	314 507	-1 054 429	-1 308 159	-1 578 558	1 864 787	497 522	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
+ 200 базисных пунктов	6 027,84	-17 573,11	-16 351,99	-7 892,79	X		X
- 200 базисных пунктов	-6 027,84	17 573,11	16 351,99	7 882,79	X		X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	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							100 136
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							97 100
	Ссудная задолженность							695
	Вложения в долговые обязательства							
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							8 706
	Основные средства и НМА							
	Итого балансовых активов							206 637
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	6 584	12 929	11 735	3 376			51 189
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							1 414
	Источники собственных средств (капитала)							

(в тысячах российских рублей)

Итого балансовых пассивов	6 584	12 929	11 735	3 376			52 604
Совокупный ГЭП	-6 584	-12 929	-11 735	-3 376			X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
+ 200 базисных пунктов	-126,19	-215,47	-146,69	-16,88	X		X
- 200 базисных пунктов	126,19	215,47	146,69	16,88	X		X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	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							80 552
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							3 265
	Ссудная задолженность	1	225	279	393	1134		397
	Вложения в долговые обязательства							
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							
	Основные средства и НМА							
	Итого балансовых активов	1	225	279	393	1134		84 214
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	2 389	7 010	3 038	4 328			53 377
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							151
	Источники собственных средств (капитала)							
Итого балансовых пассивов		2 389	7 010	3 038	4 328			53 530
Совокупный ГЭП		-2 388	-6 785	-2 759	-3 935	1 134		X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	-45,77	-113,08	-34,49	-19,68	X		X
	- 200 базисных пунктов	45,77	113,08	34,49	19,68	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	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 базисных пунктов вверх при имеющейся структуре баланса снизится на 9 529 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 267 тыс. руб. в долларах, на 204 тыс. руб. в евро (по состоянию за 31.12.2018 года на 35 790 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 505 тыс. руб. в долларах, на 213 тыс. руб. в евро соответственно).

Банк ведет взвешенную политику в части размещения денежных средств в долговые ценные бумаги (облигации) крупнейших российских эмитентов финансового и корпоративного сектора и их дочерних компаний, руководствуясь принципом оптимизации соотношения принимаемых рисков и ожидаемой доходности.

(в тысячах российских рублей)

В структуре портфеля, процентному риску за 31.12.2019 года, подвержены облигации. Долговые ценные бумаги, входящие в торговый портфель Банка, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### Объем активов, подверженных (в соответствии с требованиями Банка России) процентным рыночным рискам

Процентный риск	Объем требований	Уровень риска	Требования к капиталу (после применения повышающих коэффициентов)
			31.12.2019
долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 637 820	111 762	1 397 022
31.12.2018			
долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 140 870	289 635	3 620 439

Портфель долговых ценных бумаг по состоянию за 31.12.2018 года представлен: облигациями Банка России, доля которых 15,94%, облигациями, эмитированные Правительством РФ и субъектами РФ, доля составила 9,48%, облигациями кредитных организаций с долей в общем объеме 7,36%, облигациями корпоративных эмитентов с долей 67,22%. Величина средневзвешенной модифицированной дюрации по портфелю облигаций за 31.12.2018 года составляла 1,52, поэтому рост рыночной процентной ставки на 100 б.п. может обуславливать снижение стоимости портфеля на 78 154 тыс. руб.

Портфель долговых ценных бумаг по состоянию за 31.12.2019 года представлен: облигациями США, доля которых 17,27%, облигациями кредитных организаций с долей в общем объеме 13,70%, облигациями корпоративных эмитентов с долей 69,03%. Величина средневзвешенной модифицированной дюрации по портфелю облигаций за 31.12.2019 года составляла 0,13, поэтому рост рыночной процентной ставки на 100 б.п. может обуславливать снижение стоимости портфеля на 2 129 тыс. руб.

#### Оценка чувствительности к фондовому риску

К финансовым инструментам, подверженным фондовому риску относятся обыкновенные акции, депозитарные расписки, конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции, и производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные выше, а также фондовые индексы.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с перечисленными инструментами, и по состоянию за 31.12.2019 года отсутствовали активы, подверженные фондовому риску.

Объем фондового риска для деятельности Банка признается не способным оказать влияния на показатели деятельности, финансовую устойчивость (в том числе и с точки зрения рисков концентрации).

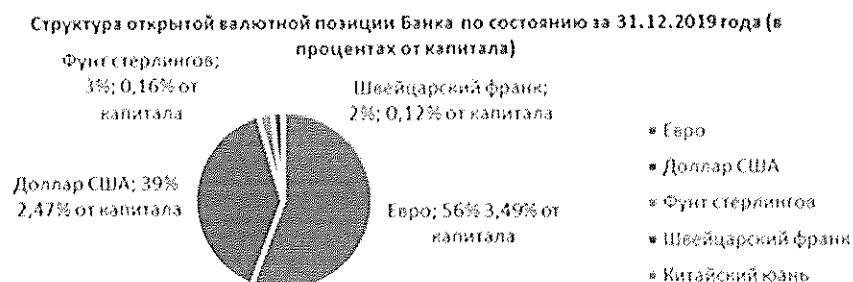
Оценка фондового риска по акциям и аналогичным балансовым активам в случае существенности портфеля данных бумаг производится в разрезе инструментов с использованием методики VaR, позволяющей оценить ожидаемые (наиболее вероятные) и неожиданные (допустимые с определенной степенью достоверности) стоимости инструментов на окончание прогнозируемого периода и, соответственно, убытки вследствие реализации фондового риска.

#### Оценка чувствительности к валютному риску

За 31.12.2019 года Банк осуществляет операции со следующими видами иностранных валют: евро (EUR), доллары США (USD), фунты стерлингов (GBP), швейцарские франки (CHF), китайские юани (CNY).

Открытая валютная позиция создает для Банка риск потерь в результате изменения курса иностранной валюты к национальной. Поэтому Банк определяет и контролирует ежедневное значение валютной позиции, соблюдая установленные лимит открытой валютной позиции (количественное ограничение соотношений открытых позиций в отдельных валютах, установленное Банком России). Детальная информация о структуре позиции за 31.12.2019 года приведена на диаграмме.

(в тысячах российских рублей)



В целях оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка фактора реализации валютных рисков используется волатильность курсов иностранных валют. С учетом знака открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют итоговый сценарий предполагает укрепление / обесценение рубля на 10%.

### Изменение чувствительности финансового результата и капитала к валютному риску

Валютный риск (изменение курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю)	Чувствительность за 31.12.2019	Чувствительность за 31.12.2018
<b>Доллар США</b>		
Увеличение курса на 10%	5 008	388
Уменьшение курса на 10%	(5 008)	(388)
<b>Евро</b>		
Увеличение курса на 10%	7 071	399
Уменьшение курса на 10%	(7 071)	(399)
<b>Фунт стерлингов</b>		
Увеличение курса на 10%	331	630
Уменьшение курса на 10%	(331)	(630)
<b>Швейцарский франк</b>		
Увеличение курса на 10%	249	143
Уменьшение курса на 10%	(249)	(143)
<b>Китайский юань</b>		
Увеличение курса на 10%	3	1
Уменьшение курса на 10%	(3)	(1)

### Оценка чувствительности к товарному риску

Оценка величины товарного осуществляется Банком в отношении: балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), полученного в залог в виде товаров, производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с перечисленными инструментами, и по состоянию за 31.12.2019 года у Банка отсутствовали активы, подверженные товарному риску. Объем товарного риска для деятельности Банка признается не способным оказать влияния на показатели деятельности, финансовую устойчивость (в том числе и с точки зрения рисков концентрации).

### Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)

Банком разработано положение «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности», определяющее основные понятия, цели и методы управления, способы оценки, а также распределение обязанностей в области управления ликвидностью Банка.

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности банка осуществляет Правление банка. Рассмотрением вопросов перспективной ликвидности, инвестиционных вопросов и выработки инвестиционных решений, исходя из оценок ликвидности, риска и доходности, осуществляет Финансово-инвестиционный комитет (в дальнейшем – «ФИК») ПАО «Норвик-банк». ФИК образован в соответствии с решением Правления банка, не является структурным подразделением, представляет собой постоянно действующий координирующий орган.

Оперативное и текущее управление ликвидностью осуществляет Комитет по управлению ликвидностью (в дальнейшем – «КУЛ»). Образован в соответствии с решением Правления банка, не является структурным подразделением Банка и представляет собой постоянно действующий координирующий орган. КУЛ создан для оперативной оценки, быстрого реагирования на изменение состояния активов и пассивов, выработки управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности.

В своей работе КУЛ и ФИК руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета и Правления Банка, другими внутрибанковскими нормативными актами и Положением «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности».

Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения между сроками, объемами размещения средств и привлечения ресурсов, при котором банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств, соблюдая требования внешних и внутренних нормативных актов, с другой, достижения оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении операций.

Для мониторинга состояния ликвидности составляется платежный календарь, в котором отражается прогнозируемое соотношение входящих и исходящих денежных потоков по активным и пассивным операциям, распределенных по временным интервалам и отражающих контрактный / прогнозный срок приобретения/погашения активов или контрактный/прогнозный срок удержания пассивов в балансе банка. Результаты указанного анализа учитываются при принятии решений о размещении и привлечении средств.

**Анализ сроков погашения по финансовым активам и обязательствам, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) за 31.12.2019**

	по срокам востребования и погашения							Всего
	До востреб.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	
АКТИВЫ								
1. Средства в кассе (наличные активы)	736 826	0	0	0	0	0	0	736 826
2. Корр. счет в ЦБ РФ	294 650	0	0	0	0	0	0	294 650
3. Кор. счета - НОСТРО	1 948 079	0	0	0	0	0	0	1 948 079
4. МБК размещенные	0	2 280 000	0	0	0	2 466	0	2 282 466
5. Вложения в ценные бумаги	0	374 718	1 096 393	149 116	14 551	0	0	1 634 778
6. Кредиты предприятиям и организациям	0	298 655	733 974	525 361	1 082 572	1 511 078	584 675	4 736 315
7. Кредиты физическим лицам	0	42 693	102 710	153 326	243 172	2 279 384	384 324	3 205 609
ПАССИВЫ								
1. Кор. счета - ЛОРО	15	0	0	0	0	0	0	15
2. МБК привлеченные	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Средства юридических лиц	112 882	578 062	85 888	44 050	11 707	2 078 622	0	2 911 211
4. Средства физических лиц	209 880	802 424	1 708 801	1 814 705	2 672 644	3 011 757	0	10 220 211
Выпущенные банковские гарантии	0	35 580	216 639	31 562	25 544	5 666	0	314 991



(в тысячах российских рублей)

**Анализ сроков погашения по финансовым активам и обязательствам, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) за 31.12.2018**

	по срокам востребования и погашения							Всего
	До востреб.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	
АКТИВЫ								
1. Средства в кассе (наличные активы)	675 870	0	0	0	0	0	0	675 870
2. Корр. счет в ЦБ РФ	281 793	0	0	0	0	0	0	281 793
3. Кор. счета - НОСТРО	33 783	0	0	0	0	0	0	33 783
4. МБК размещенные	0	1 381 679	0	0	0	2 592	0	1 384 271
5. Вложения в ценные бумаги	0	304 654	942 797	722 388	366 698	2 898 746	0	5 235 283
6. Кредиты предприятиям и организациям	0	228 468	734 985	542 723	1 091 899	1 070 792	576 535	4 245 402
7. Кредиты физическим лицам	0	42 289	103 945	143 949	203 167	1 138 723	386 359	2 018 432
ПАССИВЫ								
1. Кор. счета - ЛОРО	8	0	0	0	0	0	0	8
2. МБК привлеченные	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Средства юридических лиц	121 455	395 521	31 322	3 775	1 538	1 867 058	0	2 420 669
4. Средства физических лиц	151 474	974 840	1 826 066	1 969 031	2 853 505	1 852 410	0	9 627 326
Выпущенные банковские гарантии	0	283 160	130 365	21 071	43 399	216 865	0	694 870

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных и ликвидных средств (денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских счетах в Банке России, счета Ностро, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги ломбардного списка, которые могут быть использованы как источник фондирования по сделкам РЕПО). Так для покрытия потребности в ликвидных средствах Банк сверх размещенного в Центральном банке депозита на сумму 2 280 млн. руб. на 01.01.20г. (на 01.01.19г. 485 млн. руб.) может привлечь заемные средства, обеспечив их ценными бумагами ломбардного списка на сумму 844 млн. руб. (на 31.12.18г. - 4 682 млн. руб.)

В процессе управления ликвидность банка рассматривается не только по состоянию на текущую дату, но, прежде всего, и на определенных временных интервалах в будущем.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России: нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль выполнения данных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования;

- норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;

- норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по

(в тысячах российских рублей)

счета со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

**Состояние ликвидности Банка – значения обязательных нормативов (по данным формы отчетности 0409813):**

	Норматив Банка России, %	31.12.2019, %	31.12.2018, %
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	235,803	365,162
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	748,717	888,655
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	25,409	17,321

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 H2, H3, H4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм\*, Овт\*, О\*.

Для оценки текущей ликвидности в Банке на ежедневной основе анализирует ликвидную позицию, контролирует итоги деятельности по регулированию текущей ликвидности за предыдущий день и принимают необходимые решения по управлению текущей ликвидностью на предстоящий день и перспективной ликвидностью.

Кроме того, специалистами Финансового управления, ежедневно в режиме реального времени в течение всего рабочего дня осуществляется контроль движения денежных средств по корреспондентскому счету банка в Банке России и ностро-счетам в коммерческих банках, для оперативной оценки способности Банка осуществлять оплату принятых к исполнению текущим операционным днем платежей клиентов и с целью своевременного принятия решений, направленных на поддержание оптимального остатка на корсчетах банка.

В рамках управления текущей ликвидностью все структурные подразделения головного офиса Банка и дополнительные/операционные офисы, филиал Банка, деятельность которых влияет на состояние ликвидности Банка, обязаны в оперативном порядке информировать Финансовое управление о принятии решений по проведению сделок, информация по которым не нашла отражение в сформированной на текущий день платежной позиции, либо об изменении условий и сроков исполнения сделок, информация по которым была включена в ликвидную позицию. К таким видам сделок относятся:

- сделки по предоставлению кредитов (изменение условий уже заключенных договоров, в том числе ожидаемых досрочных возвратов предоставленных кредитных ресурсов, угрозы или фактического неисполнения заемщиками обязательств в части гашения основного долга и процентов за пользование ссудами);
- сделки на рынке ценных бумаг, и условия их исполнения;
- сделки по привлечению депозитов от клиентов юридических лиц;
- сделки в иностранной валюте;
- операции по подкреплению и вывозу излишков денежной наличности операционных касс в офисах Банка.

Оценка состояния краткосрочной и перспективной ликвидности осуществляется следующими методами:

- метод коэффициентов (нормативный подход, установленный Банком России);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности. Данный метод основан на установлении банком предельных значений коэффициента дефицита ликвидности;
- метод прогнозирования потоков денежных средств. Основан на составлении платежного календаря по временным интервалам (в разбивке валют) и краткосрочного платежного календаря на ближайший месяц с разбивкой по дням. Прогнозный календарь составляется так же с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. В этом случае принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов;
- метод оценки уровня коэффициента трансформации. Данный метод отражает трансформацию краткосрочных ресурсов в долгосрочные активы, выданные в превышение имеющегося ресурсного обеспечения долгосрочными пассивами. Метод предусматривает

(в тысячах российских рублей)

определение оптимального соотношения пропорций трансформации, контроля соотношения соответствующих балансовых статей и разработки мероприятий при отклонении от оптимального уровня. Объем вложений в портфель ценных бумаг определяется на Финансово-инвестиционном комитете исходя из текущих изменений рыночной конъюнктуры, величины баланса и ликвидной позиции Банка с учетом процентного и рыночного риска с последующим утверждением структурных лимитов на Правлении банка;

➤ метод установления лимитов на операции. Метод предусматривает ограничение на виды финансовых операций, проводимых банком. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те, или иные виды активов (пассивов), использование финансовых инструментов. Например, необходимо ограничить общую величину балансовых позиций по кредитам, ценным бумагам, межбанковским операциям, привлекаемым депозитам, лимиты на банки-контрагенты, на контрагентов по прочим сделкам, на эмитентов ценных бумаг. Величины лимитов определяются не только соображениями минимизации риска, но также причинами экономического характера, бюджетными ограничениями. Лимиты на проведение операций устанавливаются в рублях и иностранной валюте. Лимиты утверждаются и пересматриваются Правлением банка по предложению Финансового управления с учетом текущих изменений рыночной конъюнктуры и величины баланса Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу фондирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Так же банком проводится активная работа, связанная с повышением равномерности распределения срочных пассивов по срокам их погашения, что способствует прогнозируемости и управляемости ликвидностью Банка.

В соответствии с международной практикой Финансовым управлением на основании расчета по распределению активов и обязательств, рассчитывается совокупная величина разрыва (ГЭПа) по всем срокам и рассчитывается размер возможных потерь.

Стресс-тесты по ликвидности регулярно проводятся Отделом по управлению банковскими рисками, их результаты рассматриваются Правлением банка и Советом Директоров.

С учетом текущей экономической ситуации в стране Банком в составе положения «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности» разработан план «Возможных организационных мероприятий и управленческих действий в кризисных ситуациях». Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении состояния ликвидности в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности возложен на Начальника Финансового управления, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя ФИК.

В отчетном периоде операции хеджирования Банк не осуществлял.

На основании результатов анализа изменений экономических и геополитических условий, их влияние на сложившуюся доходность деятельности Банка на рынке ценных бумаг за 2018 год, Руководством Банка было принято решение с 1 января 2019 изменить бизнес-модель управления портфелем ценных бумаг.

По новой модели управления запланированная доходность по всем портфелю бумаг должна достигаться путем как получения предусмотренных договором денежных потоков (купонных выплат) так и продажи финансовых активов при возникновении определенных условий, в т.ч. при потребности Банка в ликвидных средствах; изменениях Денежно кредитной политики Банка России; снижении кредитного качества финансовых инструментов (ФИ); увеличении вероятности дефолта; просрочки платежей свыше 30 дней; достижении доходности ФИ приемлемой для Банка в данной бизнес-модели.

Согласно МСФО (IFRS 9) финансовые активы управляемые в рамках принятой бизнес-модели учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по данным активам формируется резерв под ожидаемые кредитные убытки.

(в тысячах российских рублей)

Реклассификация портфеля бумаг проведена по сложившейся справедливой стоимости на 31.12.2018, результат представлен в таблице ниже:

Наименования статьи баланса по форме ОКУД 0409806	Балансовая стоимость до реклассификации на 01 января 2019 г.	Переоценка	Реклассификация	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 140 870	—	(5 140 870)	—
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	5 140 870	5 140 870
<b>Итого Ценные бумаги</b>	<b>5 140 870</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>5 140 870</b>

После завершения реклассификации и проведения оценки ожидаемых кредитных убытков по портфелю ценных бумаг, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, создан резерв и отражен в составе Источников собственных средств в Бухгалтерском балансе (публикуемой форме 0409806).

## 8. Информация об управлении капиталом

### Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком

Цель, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в банке, направлены на Управление капиталом Банка и имеют следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия при обязательном соблюдении требований к капиталу, установленных Банком России, включая требования системы страхования вкладов.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (до 29.09.2018 в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")») и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга. Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на капитал банка и показатель достаточности капитала.

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.

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. Так же ЦБ РФ установлено минимально допустимое числовое значение надбавок, которое определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, а в случае, если банк является системно значимым, надбавки за системную значимость. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка. Величина антициклической надбавки определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

(в тысячах российских рублей)

**Значение нормативов достаточности капитала Банка за 31.12.2019:**

	Минимально допустимые значения	Надбавки к нормативам достаточности, итого	в т.ч.:			Фактические значения нормативов Банка за 31.12.2019
			Надбавка поддержания достаточности и капитала	Антициклическая надбавка	надбавка за системную значимость банков	
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5%	2,254%	2,250%	0,004%	не применимо	10,683%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0%	2,254%	2,250%	0,004%	не применимо	10,683%
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	8,0%	2,254%	2,250%	0,004%	не применимо	12,280%

**Значение нормативов достаточности капитала Банка за 31.12.2018:**

	Минимально допустимые значения	Надбавки к нормативам достаточности, итого	в т.ч.:			Фактические значения нормативов Банка за 31.12.2018
			Надбавка поддержания достаточности и капитала	Антициклическая надбавка	надбавка за системную значимость банков	
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5%	1,879%	1,875%	0,004%	не применимо	11,968%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0%	1,879%	1,875%	0,004%	не применимо	11,968%
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	8,0%	1,879%	1,875%	0,004%	не применимо	13,973%

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала Банка каждого уровня значительно превышал нормативный уровень.

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

	31.12.2019		31.12.2018	
	сумма	доля	сумма	доля
Основной капитал, в том числе:	1 415 908	85,0%	1 686 360	83,2%
Базовый капитал	1 415 908		1 686 360	
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	249 455	15,0%	341 624	16,8%
Итого собственные средства (капитал)	1 665 363	100,0%	2 027 984	100,0%

По состоянию за 31 декабря 2019 г. дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 246 523 тыс. рублей.

**Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 2019 года**

Показатель	31.12.2019	Изменение	31.12.2018
Собственные средства (капитал)	1 665 363	(362 621)	2 027 984
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	12,3	(1,7)	14,0
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	7 332 982	1 151 953	6 181 029
I группа активов	3 692 400	946 515	2 745 885
II группа активов	60 248	(152 998)	213 246
III группа активов	0	0	0
IV группа активов	7 272 734	1 304 951	5 967 783
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	353 939	352 720	1 219
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	1 017 563	303	1 017 260

(в тысячах российских рублей)

Показатель	31.12.2019	Изменение	31.12.2018
Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8857 за минусом кода 8855)	0	(7 777)	7 777
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	824 291	593 700	230 591
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	302 458	(382 946)	685 404
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	171 213	(45 361)	216 574
Рыночный риск	1 523 842	(2 096 597)	3 620 439
Кредитный риск по ПФИ	3 073	3 073	0
Риск изменения стоимости в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	1 746	1746	0
	61 980	(515)	62 495
Отложенные налоговые активы			
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	13 562 037	(951 352)	14 513 389

В отчетном периоде затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом (например, затрат на выкуп собственных акций) и относимых на уменьшение капитала, не производилось.

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.

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

Норматив	Норматив, %	31.12.2019, %	31.12.2018, %
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	235,803	365,162
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	748,717	888,655
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	25,409	17,321
H6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25,0	21,25	18,69
H7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	150,868	227,467
H10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3,0	1,427	2,095
H12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25,0	0,006	0,005
H 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц))	max 20,0	1,41	2,06

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

**Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом**

В целях соблюдения требований ЦБ РФ к системе ВПОДК банков, а также для своевременной актуализации политики и методологий в области управления капиталом, Банк на основе анализа эффективности управления капиталом, в т. ч. с использованием результатов стресс-тестирования и отчетов Внутреннего аудита проводит валидацию методологий и регулярно рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в политику управления капиталом. По результатам проведенных оценок в течение 2019 года принятая система управления капиталом Банка не требовала внесения значительных изменений и соответствовала выдвигаемым требованиям ЦБ РФ.



(в тысячах российских рублей)

### Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

Решений о распределении прибыли не принималось.

### Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

В Уставном капитале кумулятивных привилегированных акций нет.

## 9. По сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

Ценные бумаги эмитента (ПАО «Норвик Банк») не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

## 10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Для оценки пользователями влияния связанных сторон на Банк раскрыта следующая информация:

➤ о банковской группе

В период 2018-2019гг. Банк являлся головной кредитной организации банковской группы, по отношению к Банку ООО «Сингл» являлась дочерней организацией, 25.10.2019г. деятельность компании прекращена;

- об участии Банка в других организациях;
- об операциях, проведенных со связанными сторонами;
- о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка;
- о величине собственных выкупленных акций.

Выкуп собственных акций у связанных сторон в отчетном периоде не производился.

### Информация об участии Банка в других организациях.

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

В соответствии с п.3 ст.48, пп.3 и 4 ст.213 ГК РФ, п.4.1. и 4.2 Устава КОФПМСП МКК, Участники не сохраняют никаких прав на переданное ими в собственность Фонда имущество, в том числе и на членские взносы. Участники не имеют права требовать выплат и получать какие-либо доходы, и даже часть имущества при ликвидации Фонда.

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

## Информация об операциях, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде

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

	2019 год				2018 год			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные	Ключевой управленческий персонал
Кредиты за 31 декабря	27 813	0	-	13 952	44 444	0	-	6 414
Кредиты, выданные в течение периода	22 572	6 511	-	11 519	9 685	515	-	20 777
Кредиты, погашенные в течение периода	(31 088)	(6 482)	-	(21 699)	(26 352)	(515)	-	(12 074)
изменение отношений со связанными сторонами в течение				47				(1 183)

(в тысячах российских рублей)

	2019 год				2018 год			
	Акцио неры	Компани под общим контролем	Ассо ции рован ные	Ключевой управлен ческий персонал	Акцио неры	Компани под общим контролем	Ассо ции рован ные	Ключевой управлен ческий персонал
периода								
Кредиты на конец периода	19 297	29		3 819	27 777	0	-	13 934
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	193	1		38	277	-	-	151
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	534	0		46				
Вложения в ценные бумаги (по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы на конец периода	-	0	10	0	36		10	18
Резервы на возможные потери по прочим активам	-	0	0	0	0		0	0
Средства на счетах за 31 декабря	463	6 989	10	14 249	3 222	75 927	-	10 651
Поступления в течение периода	903 203	1 113 697	0	134 818	61 565	173 029	10	438 174
Перечисления в течение периода	(902 754)	(1 039 158)	0	(126 986)	(64 324)	(241 967)	0	(433 800)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода			(10)	(2 736)				(776)
Средства на счетах на конец периода	912	81 528	-	19 345	463	6 989	10	14 249
Средства акционеров (участников) на конец периода	1 325 466	-	-	6 366	1 325 466	-	-	10 675
Субординированные кредиты за 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-
перечисления в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты на конец периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

- выдан кредит с процентной ставкой 13%, срок погашения – 2020 год, оформлены дебетовые карты с овердрафтом
- депозиты юридических лиц не привлекались
- субординированных займов нет
- вклады привлекались на стандартных условиях «срочные» ставка 4% на срок до февраля 2020 года, в иностранной валюте - 0,01% до марта 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

	2019 год					2018 год				
	Акции неры	Компании под общим контролем	Ассоци- и рован ные	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого	Акции неры	Компании под общим контролем	Ассоци- и рован ные	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	2 843	9	-	678	3 530	4 422	2	-	720	5 144
- по кредитам	2 843	9	-	678		4 422	2	-	720	
- вложения в ценные бумаги	-	-	-	-		-	-	-	-	
Процентные расходы, в т.ч.	2	36	-	74	112	23	319	-	335	677
- по депозитам	-	1	-	24		-	-	-	296	
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-		-	-	-	-	
Чистые доходы/расходы:-	1 430	457	-	61	1 948	39	188	-	(258)	(31)
- от операций с иностранной валютой	1 430	457	-	61		39	188	-	(258)	
- от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-		-	-	-	-	
- от операций с финансовыми активами	-	-	-	-		-	-	-	-	
Создание/восстановление резервов на возможные потери по кредитам	85	(1)	-	307	391	166	2	-	(93)	75
Создание/восстановление резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	0	(45)	-	(6)	(51)	30	67	-	27	124
Корректировки РВП до суммы оценочного резерва ОКУ	1 064	42	-	673	1 779	-	-	-	-	-
Операционные доходы, в т.ч.	22	278	-	92	392	11	3 116	-	171	3 298
- комиссионные	22	278	-	92		11	3 116	-	171	
- прочие	-	-	-	-		-	-	-	-	
Операционные расходы, в т.ч.	15	45	-	999	1 059	-	112	-	1 154	1 266
- комиссионные	-	-	-	-		-	1	-	5	
- прочие	15	45	-	999		-	111	-	1 149	

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

**Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу**

Информация по категориям:

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	2019	2018
краткосрочные вознаграждения работникам	130 668	220 893
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	5 966	6 738
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-

Информация в отношении вознаграждения иным руководителям не требует раскрытия.

**11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации**

В Банке нет программ по выплатам вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, а также соглашений о выплатах на основе долевых инструментов, акций.

(в тысячах российских рублей)

**12. Выплаты на основе долевых инструментов****Дивиденды, начисленные и выплаченные акционерам Банка**

Наименование показателя	31.12.2019		31.12.2018	
	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	938	245	4 115	158
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	149 940	178
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	12	12	153 117	91
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	926	233	938	245
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, руб.	0,0	0,0	0,041	0,296

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. Внеочередным общим собранием акционеров ПАО «Норвик Банк» (протокол № 5 от 24.01.2018 г.) 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 рубля, на одну привилегированную акцию – 0,296 рубля.

**13. Информация по объединению бизнесов**

Объединение бизнесов в отчетном периоде не происходило.

**14. Информация о базовой и разводненной прибыли (убыток) на акцию**

	31.12.2019	31.12.2018
Базовая прибыль	(116 325)	(287 167)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 664 072 860	3 660 868 908
Базовая прибыль на акцию, руб.	(0,04)	(0,08)

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

Президент ПАО «Норвик Банк»

А.А. Семioxин

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

02 марта 2020 года

