



127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 127473, г. Москва, а/я 31
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

Исх № 54 от 15.02.2021

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Норвик Банк»
за 2020 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 2020 год;
 - Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 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 2021 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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.

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 Банка, 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 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 01 января 2021 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 2021 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 2021 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 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 2020 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 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными,

операционными, рыночными, процентными, рисками концентрации и потери ликвидности, 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 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, рисками концентрации и потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками концентрации и потери ликвидности, 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 2020 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 2020 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/10720/21-ФЗ-2
от 01.07.2020 сроком до 30.06.2021



И.Е. Борзова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОПНЗ 12006017998

« 15 » февраля 2021г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2020 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
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1.1	648 653	736 826
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	445 624	409 029
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	113 883	97 601
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	299 576	260 871
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2, 6.1.4	5 604	7 084
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.6	7 561 395	10 827 303
5a	Чистая ссудная задолженность	6.1.3, 6.1.4	7 088 974	1 637 820
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.5	100	100
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		1 567	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		112 252	126 582
10	Отложенный налоговый актив	6.1.8, 6.1.9, 6.1.11	930 102	917 809
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.2.18	184 097	212 417
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.12	97 199	122 559
13	Прочие активы		17 375 143	15 258 400
14	Всего активов			
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		15 189 603	13 308 170
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.13	10	15
16.1	средства кредитных организаций	6.1.14	15 189 593	13 308 155
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.14	12 535 035	10 965 244
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.2	0	3 408
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		6 675	947
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	6.1.17, 6.1.18	120 846	70 329
21	Прочие обязательства	6.1.19	2 124	3 764
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		15 319 248	13 386 618
23	Всего обязательств			
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
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)		4 699	3 954
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		245 465	246 523
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		9 562	693
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		360 414	184 857
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2 055 895	1 871 782
36	Всего источников собственных средств			
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.19	5 080 234	3 717 356
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.19	105 839	321 092
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Банка

Зыкова И.Е.

Главный бухгалтер

Карабинова Г.В.

Исполнитель

Кошчева М.А.

Телефон: (8332) 37-77-43

"25" января 2021г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 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	1 377 882	1 293 034
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2.1, 6.2.9	81 833	71 384
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2.1, 6.2.9	1 086 846	972 070
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.2.1	209 203	249 580
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.1	604 794	571 272
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2.1	0	160
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.2.1, 6.2.8	604 790	571 112
2.3	по выпущенным ценным бумагам	6.2.1	4	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		773 088	721 762
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	-132 537	-453 872
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2.11	-14 198	-5 011
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		640 551	267 890
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.2	104 911	110 999
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	9 588	23 749
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	6.2.4	-126 799	196 418
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.4	188 041	-163 689
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6.2.5	329 264	350 921
14	Комиссионные доходы	6.2.5	56 933	62 774
15	Комиссионные расходы	6.2.11	-6 588	8 856
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	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	6.2.11	-17 158	3 080
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2.6	148 633	285 298
19	Прочие операционные доходы		1 213 510	1 020 748
20	Чистые доходы (расходы)	6.2.7	998 936	1 168 428
21	Операционные расходы		214 574	-147 680
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2.13	40 284	-31 355
23	Возмещение (расход) по налогам		174 290	-116 325
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		0	0
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		174 290	-116 325
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			

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	174 290	-116 325
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 323	-115 170
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	6.2.12	-1 323	-115 170
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		-265	-23 034
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 058	-92 136
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		9 614	4 647
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9 614	4 647
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		9 614	4 647
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		8 556	-87 489
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		182 846	-203 814
10	Финансовый результат за отчетный период			

Председатель Правления Банка

Зыкова И.Е.

Главный бухгалтер

Караблинова Г.В.

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

"25" января 2021г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 1 января 2021 года

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

Публичное акционерное общество "Норвик Банк"

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6.3	1356565	1356565	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями		0	0	24+26
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		110082	89366	35
2.1	прошлых лет		108816	272309	35
2.2	отчетного года		1266	-182943	35
3	Резервный фонд		76026	76026	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6.3	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 5)		1542673	1521957	36

Показатели, уменьшающие источники базового капитала			не применимо	не применимо
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0
8	Деловая репутация (удвиг) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2606	4259
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		96805	101790
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0
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		не применимо	не применимо
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0
27	Оприходованная величина добавочного капитала		99411	106049
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	8	1443262	1415908
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)			36
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0
31	классифицируемые как капитал		0	0
32	классифицируемые как обязательства		0	0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		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 37-42)			0	0
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)			0	0
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	8		1443262	1415908
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			385951	249388
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			44	67
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери			не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			385995	249455
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
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			0	0
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			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 участникам, 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)	8		385995	249455
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8		1829257	1665363
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			16110932	13253883
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			16110932	13253883
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			16417763	13562037
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	8		8.958	10.683
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	8		8.958	10.683

63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	8	11.142	12.280	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	8	2.515	2.254	
65	Надбавка поддержания достаточности капитала	8	2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка	8	0.015	0.004	не применимо
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.959	4.379	
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	
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		0	0	
73	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при расчете кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		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
80	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		не применимо	не применимо	не применимо
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	не применимо
83	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	не применимо
85	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
	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 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления капиталом, раскрытой на сайте банка nrvikbank.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	ПАО "Норвик Банк"	ПАО "Норвик Банк"
1	Идентификационный номер инструмента	10400902В	20100902В
2	Идентификационный номер инструмента	Россия	Россия
3	Право, применяемое к инструментам капитала	не применимо	не применимо
3а	к иным инструментам общей способности к погашению убытков	не применимо	не применимо
	Регулятивные условия	не применимо	дополнительный капитал
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	дополнительный капитал	не применимо
7	Тип инструмента	не применимо	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	обыкновенные акции	44 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1355707 тыс. руб.	222 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1355707 тыс. руб.	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	акционерный капитал	
		16.11.1992	
		16.11.1992	
		31.12.1992	16.11.1992
		19.04.1993	31.12.1992
		19.07.1993	19.04.1993
		23.11.1993	19.07.1993
		27.09.1994	23.11.1993
		24.08.1995	27.09.1994
		11.06.1996	30.09.1999
		31.03.1999	10.12.1999
		30.09.1999	28.12.2000
		10.12.1999	04.12.2002
		22.06.2011	бессрочный
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход	не применимо	не применимо
18	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо
19	Ставка	нет	нет
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет

20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	несоответствия отсутствуют	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)

Председатель Правления Банка

Зыкова И. Е.

Главный бухгалтер

Караблинова Г. В.

Исполнитель
Злобина В. Н.
телефон (8332) 37-77-69
"25" января 2021г.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 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)	Зачисленный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная 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 окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (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	0	3800	0	338659	0	0	76026	0	0	0	272809	2046723
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28873	28873
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	0	3800	0	338659	0	0	76026	0	0	0	301182	2075596
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6.3, 7.1	0	0	0	3954	-92136	0	0	0	0	0	693	-116325	-203814
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	3954	-92136	0	0	0	0	0	693	-116325	-116325
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):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Банковская отчетность	
Код	Код кредитной организации
территории	по ОКТО
33	09136304
	регистрационный номер
	902

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

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

Публичное акционерное общество "Норвик Банк"

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.		8				
1а	Базовый капитал	8	1443262	1440187	1437421	143806
2	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния персональных мер	8	1497444	1494369	1491603	1489988
2а	Основной капитал	8	1443262	1440187	1437421	143806
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	1497444	1494369	1491603	1489988
3	Собственные средства (капитал)	8	1829257	1829300	1760688	1741607
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	1908475	1917004	1813787	1755645
4	АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	8	16437763	16579811	14846332	12939271
5	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент	8	8,958	8,961	9,887	11,368
5а	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	9,251	9,248	10,190	11,807
6	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА Н1.2 (Н20.2)	8	8,958	8,961	9,887	11,368
6а	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	9,251	9,248	10,190	11,807
7	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) Н1.0 (Н1пр, Н1.3, Н20.0)	8	11,142	11,168	11,859	13,461
7а	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	11,571	11,641	12,135	13,565
8	НАДБАВКА К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент	8	2,500	2,500	2,500	2,500
9	Надбавка к базовому капиталу при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	0,013	0,013	0,002	0,003
10	Надбавка за системную значимость	8	2,515	2,515	2,502	2,503
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	8	2,515	2,515	2,502	2,503
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8	2,959	2,961	3,887	5,222
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА						
13	Всего банковских активов и эквивалентов требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		16898875	16926766	15421770	14735586
14	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА БИЗНЕСА (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8	8,541	8,508	9,321	9,745
14а	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	8	8,820	8,782	9,638	10,104
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)					
18	Имевшаяся стабильная фондированность (НСФ), тыс. руб.					
19	Требуемая стабильная фондированность (ТСФ), тыс. руб.					
20	НОРМАТИВ СПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) Н28 (Н29), процент					
21	НОРМАТИВ ОГРАНИЧИВАЮЩЕЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент	7,3, 8	287,674	176,787	480,010	381,281
22	НОРМАТИВ ПОСРЕДСТВ ЛИКВИДНОСТИ Н3	7,3, 8	537,343	555,563	737,094	1308,992
23	НОРМАТИВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИКВИДНОСТИ Н4	7,3, 8	24,474	24,949	24,269	27,020
						25,409
						15079538

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	8	максимальное значение	21,87	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	22,34	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	17,04	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	21,25	количество нарушителей	0	длительность	0
25	Норматив максимального размера кредитных рисков Н7 (Н22)	8	максимальное значение	21,87	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	22,34	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	17,04	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	21,25	количество нарушителей	0	длительность	0
26	Норматив совокупной величины риска по недвижимости Н10.1	8	максимальное значение	21,87	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	22,34	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	17,04	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	21,25	количество нарушителей	0	длительность	0
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	8	максимальное значение	21,87	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	22,34	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	17,04	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	21,25	количество нарушителей	0	длительность	0
28	Норматив максимального размера риска на сделку с базисом всего (группу связанных с базисом лиц) Н25	8	максимальное значение	21,87	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	22,34	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	17,04	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	21,25	количество нарушителей	0	длительность	0
29	Норматив достаточности собственных ресурсов центрального контрагента Н24к	8	максимальное значение	21,87	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	22,34	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	17,04	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	21,25	количество нарушителей	0	длительность	0
30	Норматив достаточности интервального обеспечения центрального контрагента Н24к	8	максимальное значение	21,87	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	22,34	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	17,04	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	21,25	количество нарушителей	0	длительность	0
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44к	8	максимальное значение	21,87	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	22,34	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	17,04	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	21,25	количество нарушителей	0	длительность	0
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н24к	8	максимальное значение	21,87	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	22,34	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	17,04	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	21,25	количество нарушителей	0	длительность	0
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными банками операций Н15.1	8	максимальное значение	21,87	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	22,34	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	17,04	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	21,25	количество нарушителей	0	длительность	0
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на закрытие счетов Н16	8	максимальное значение	21,87	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	22,34	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	17,04	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	21,25	количество нарушителей	0	длительность	0
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	8	максимальное значение	21,87	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	22,34	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	17,04	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	21,25	количество нарушителей	0	длительность	0
36	Норматив максимального размера кассовых обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	8	максимальное значение	21,87	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	22,34	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	17,04	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	21,25	количество нарушителей	0	длительность	0
37	Норматив максимального соотношения размера ипотечного портфеля и объема эмиссии облигаций	8	максимальное значение	21,87	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	22,34	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	17,04	количество нарушителей	0	длительность	0	максимальное значение	21,25	количество нарушителей	0	длительность	0

Риски 2. Информация о расчете норматива финансового риска (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера банковских активов и обязательств требований под риском для расчета норматива финансового риска (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (проблемная форма), всего:	3	17375143
2	Поправка в части включений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (различий) открытых валютных позиций банковской группы	4	не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части финансовых активов, отказанных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не	0	0
4	Поправка в части финансовых финансовых инструментов (ПФФ)	-1432	-1432
5	Поправка в части отложенных кредитованных средств	0	0
6	Поправка в части отложенных кредитованных средств	170508	170508
7	Прочие поправки	541048	541048
8	Величина балансовых активов и обязательств требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового риска, итого:	17003170	17003170

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Риск по балансовым активам	3	16923407
2	Величина балансовых активов, всего:	4	99411
3	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников	16723996	16723996
4	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего	484	484
5	Текущий кредитный риск по операциям с ПФФ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинг-позиций, если применимо), всего	3538	3538
6	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФФ, всего	неприменяется	неприменяется
7	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФФ, подлежащей списанию с баланса	0	0
8	Уменьшающая поправка на сумму переисчисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0
9	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиринга	0	0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПОИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПОИ		0
11	Величина риска по ПОИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		4172
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		0
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		1056515
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		886007
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		170508
Капитал и риск			
20	Основной капитал	8	1443262
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		16698676
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		8,54

Председатель Правления Банка

Зыкова И.Е.

Главный бухгалтер

Исполнитель

Злобина В.Н.

Телефон (8332) 37-77-689

"25" января 2021 г.

Караблинова Г.В.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 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:		296 605	420 347
1.1.1	проценты полученные		1 414 978	1 407 278
1.1.2	проценты уплаченные		-551 613	-492 116
1.1.3	комиссии полученные		326 096	350 691
1.1.4	комиссии уплаченные		-56 933	-62 774
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		78 841	35 594
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		-126 799	196 418
1.1.8	прочие операционные доходы		140 693	66 983
1.1.9	операционные расходы		-908 513	-1 013 054
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-20 145	-68 673
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		4 961 878	-3 680 625
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-16 282	-5 200
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	11 412
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3 166 021	-4 783 578
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 386	-9 012
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		-6	8
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 771 276	1 215 914
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 408	3 408
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		42 891	-113 577
1.3	Итого (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	6.4	5 258 483	-3 260 278
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-23 575 663	-5 991 869
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18 142 703	9 513 136
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	10
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-49 825	-31 061
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		38 767	42 178
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6.4	-5 444 018	3 532 394
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-2	-24
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6.4	-2	-24
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		153 707	-40 934
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-31 830	231 158
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 309 121	1 077 963
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 277 291	1 309 121

Председатель Правления Банка

Зыкова И.Е.

Главный бухгалтер

Кераблинова Г.В.

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

"25" января 2021г.

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

(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 2020 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 2020 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 31.12.2020 г.

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 28.12.2015 г. N 217н) (ред. от 27.06.2016 г.) 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 соответствии с Распоряжением Банка от 24 декабря 2020 года №166 «О порядке составления годовой (финансовой) отчетности банка за 2020 год» срок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности утвержден – 18.01.2021 г., дата выпуска публикуемых форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год установлена 25.01.2021 г.

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.

(в тысячах российских рублей)

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 30 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 банковских 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 2021 года имеет 34 точки продаж и обслуживания, в том числе:

- 29 дополнительных офисов, расположенных на территории г. Кирова, Кировской области и г. Москва;

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

- 1 филиал, расположенный в г. Москве.

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

Кроме того, Банк имеет удаленную точку продаж в г. Санкт-Петербург.

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 декабря 2020 года ПАО «Норвик Банк» занимает следующие позиции среди 404 банков России:

Показатель	Место на 01.01.21	Место на 01.01.20	Изменение за 2020
Активы нетто	158	160	+ 2
Капитал по форме 123	181	188	+ 7
Кредиты физическим лицам	83	101	+ 18
Кредиты предприятиям и организациям	169	143	- 26
Вклады физических лиц	91	99	+ 8
Средства предприятий и организаций	152	162	+ 10
Вложения в ценные бумаги	96	153	+ 57

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Динамика основных показателей деятельности Банка

Показатели	31.12.2020	31.12.2019
Совокупные активы (валюта баланса)	19 631 367	17 666 276
Активы по публикуемой отчетности	17 375 143	15 258 400
Капитал (по 808 форме)	1 829 257	1 665 363

(в тысячах российских рублей)

Показатели	31.12.2020	31.12.2019
Отчисления в резервы на возможные потери и ожидаемые кредитные убытки	1 553 084	1 633 329
Отчисления в резервы	(156 283)	(441 936)
Балансовая прибыль	214 574	(181 886)
Отложенный налог на прибыль	(14 278)	78 551
Налог на прибыль	(26 006)	(12 990)
Чистая прибыль	174 290	(116 325)

Активы Банка по состоянию на 31.12.2020 г. составили 17 375 143 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2019 г. – 15 258 400 тыс. руб.). Объем активов за 2020 год вырос на 2 116 743 тыс. руб. (рост 13,9%), но произошли существенные изменения в структуре активов. Снижение доли ссудной задолженности в общей сумме активов с 71,0% до 43,5% в основной сумме обусловлено снижением объемов межбанковского кредитования и размещения депозитов в Банке России с 26,9% в 2019 году до 7,2% в 2020 году (с 4 107 394 тыс. руб. до 1 256 817 тыс. руб.).

Банк следует политике минимизации рисков, в том числе риска концентрации, путем снижения средней суммы кредита корпоративным клиентам, что привело к незначительному снижению кредитного портфеля Банка с 6 719 909 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2019 г. до 6 304 578 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2020 г. Сохранение объема кредитования обусловлено в основном развитием кредитования физических лиц с обеспечением под залог недвижимости.

В течение 2020 года Банк продолжал активно работать на рынке ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 31.12.2020 г. составил 7 088 974 тыс. руб. (31.12.2019 г. – 1 637 820 тыс. руб.). Портфель ценных бумаг сформирован ликвидными облигациями, преимущественно входящими в ломбардный список Банка России.

Активы	31.12.20	31.12.19	Доля 31.12.20	Доля 31.12.19	Изм. (+/-)	Темп прироста (%)
Денежные средства и средства в Банке России	1 094 277	1 145 855	6,3%	7,5%	(51 578)	-4,5%
Ценные бумаги	7 088 974	1 637 820	40,8%	10,7%	5 451 154	332,8%
ПФИ	5 604	7 084	0,0%	0,0%	(1 480)	-20,9%
Средства в кредитных организациях	299 576	260 871	1,7%	1,7%	38 705	14,8%
Ссудная задолженность (за минусом сформированных резервов)	7 561 395	10 827 303	43,5%	71,0%	(3 265 908)	-30,2%
МБК и депозит в Банке России	1 256 817	4 107 394	7,2%	26,9%	(2 850 577)	-69,4%
Кредиты клиентам (кроме МБК)	6 304 578	6 719 909	36,3%	44,1%	(415 331)	-6,2%
Основные средства и прочие активы	1 325 317	1 379 467	7,7%	9,1%	(54 150)	-3,9%
Итого активы	17 375 143	15 258 400	100,0%	100,0%	2 116 743	13,9%

(в тысячах российских рублей)



Структура источников финансирования Банка включает следующие финансовые инструменты:

Пассивы	31.12.20	31.12.19	Доля 31.12.20	Доля 31.12.19	Изм. (+/-)	Темп прироста (%)
Средства кредитных организаций	10	15	0,0%	0,0%	(5)	-33,3%
Средства юридических лиц	2 654 558	2 342 911	17,3%	17,5%	311 647	13,3%
в т.ч. остатки на расчетных счетах	2 090 103	1 796 200	13,6%	13,4%	293 903	16,4%
срочные депозиты	564 455	546 711	3,7%	4,1%	17 744	3,2%
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	12 535 035	10 965 244	81,8%	81,9%	1 569 791	14,3%
в т.ч. остатки до востребования	2 957 337	2 426 880	19,3%	18,1%	530 457	21,9%
срочные депозиты	9 577 698	8 538 364	62,5%	63,8%	1 039 334	12,2%
Прочие обязательства	129 645	78 448	0,9%	0,6%	51 197	65,3%
Итого обязательства	15 319 248	13 386 618	100,0%	100,0%	1 932 630	14,4%
Собственные средства	2 055 895	1 871 782			184 113	9,8%

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 по состоянию на 31.12.2020 г. – 17,3%, доля средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 81,8% (31.12.2019: 17,5% и 81,9% соответственно).

(в тысячах российских рублей)

Структура источников финансирования , млн. руб.**Формирование финансового результата Банка**

Аналитическая прибыль от операционной деятельности Банка до налогообложения за 2020 год составила 197 859 тыс. руб., расходы по налогам 40 284 тыс. руб., корректировка РВП по МСФО 16 715 тыс. руб. Итоговый финансовый результат, отразившийся на балансе Банка, составил 174 290 тыс. руб.

Показатель	2020	2019	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Процентные доходы	1 377 882	1 293 034	84 848	7%
от размещения средств в кредитных организациях	81 833	71 384	10 449	15%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 086 846	972 070	114 776	12%
от вложений в ценные бумаги	209 203	249 580	(40 377)	-16%
Процентные расходы	604 794	571 272	33 522	6%
Чистые процентные доходы	773 088	721 762	51 326	7%
Чистые доходы от операций с ПФИ, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 911	110 999	(6 088)	-5%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	9 588	23 749	(14 161)	-60%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	61 242	32 729	28 513	87%
Чистые комиссионные доходы	272 331	288 147	(15 816)	-5%
Прочие операционные доходы	148 633	285 298	(136 665)	-48%
Операционная прибыль	1 369 793	1 462 684	(92 891)	-6%
Изменение резерва на возможные потери	(139 125)	(445 016)	305 891	-69%
Изменение резерва по прочим потерям	(17 158)	3 080	(20 238)	-657%
Операционные расходы	998 936	1 168 428	(169 492)	-15%
Прибыль (убыток) до налогообложения	214 574	(147 680)	362 254	245%
Начисленные (уплаченные) налоги	40 284	(31 355)	71 639	-228%
Прибыль (убыток) после налогообложения	174 290	(116 325)	290 615	250%

(в тысячах российских рублей)

В результате роста кредитов, обеспеченных залогом недвижимости, процентные доходы Банка за 2020 год увеличились по сравнению с прошлым годом на 7% и составили 1 377 882 тыс. руб. (за 2019 год 1 293 034 тыс. руб.). Как и в предыдущий год, 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 571 272 тыс. руб. за 2019 г. до 604 794 тыс. руб. за 2020 г. (рост на 6%). Проведенные мероприятия по оптимизации процентных доходов и расходов, привели к увеличению суммы чистых процентных доходов на 7% с 721 762 тыс. руб. за 2019 год до 773 088 тыс. руб. в 2020 году.

Операционная прибыль за 2020 г. составила 1 369 793 тыс. руб.:

- процентные доходы без доходов по ценным бумагам – 1 168 679 тыс. руб.,
- доходы от операций с ценными бумагами, включая процентные доходы 323 702 тыс. руб.,
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – 61 242 тыс. руб.,
- чистые комиссионные доходы – 272 331 тыс. руб.,
- прочие операционные доходы – 148 633 тыс. руб.,
- процентные расходы – 604 794 тыс. руб.

Кризисные явления в экономике, связанные с пандемией, привели к высокой волатильности валютных рынков, что в свою очередь, привело к росту доходов от операций с иностранной валютой за 2020 год на 87% (с 32 729 тыс. руб. за 2019 г. до 61 242 тыс. руб. за 2020 г.).

Результатом проводимых мероприятий по диверсификации ссудного портфеля юридических лиц, оптимизации процедур работы с проблемными заемщиками стало снижение объема создания резервов на возможные потери до 139 125 тыс. руб. в 2020 г. (445 016 тыс. руб. в 2019 г.).

Кризисные явления в экономике, связанные с пандемией, привели к снижению комиссионных доходов за 2020 г. на 5% к аналогичному периоду прошлого года (с 288 147 тыс. руб. за 2019 г. до 272 331 тыс. руб. 2020 г.).

Проводимые мероприятия по оптимизации операционных расходов, привели к снижению указанной статьи расходов и за 2020 год составили 998 936 тыс. руб. (1 168 428 тыс. руб. за 2019 г.).

Расходы по налогам за 2020 г. составили 40 284 тыс. руб.

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

Реализация дивидендной политики в 2020 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

Динамика инфляции в 2020 г. оказалась неравномерной и складывалась под действием большого количества проинфляционных и дезинфляционных факторов, как разового, так и более длительного характера. Снизившись в начале года до близких к минимумам 2018 г. значений, инфляция стала постепенно расти и в декабре достигла 4,91%. Основной вклад в ускорение роста цен в прошедшем году внесли цены продовольственных товаров, которые выросли на 6,69% г/г. В непродовольственных товарах рост цен также превысил 4% (4,79% г/г). В услугах, наоборот, значительное снижение спроса сдержало общую ценовую динамику (2,70% г/г). Такая разнородная ценовая динамика в разрезе укрупненных компонент потребительской корзины отражает одновременное действие значительного количества дезинфляционных и проинфляционных факторов в течение 2020 года.

Дезинфляционные факторы:

- снижение спроса при падении доходов на фоне ограничительных мер;
- меньшая по сравнению с запланированной индексация цен на отдельные регулируемые услуги (образование);
- снижение цен на нефть (через динамику цен на топливо и издержки в транспорте);
- противоэпидемические ограничения, которые исказили динамику цен в «контактных» услугах.

(в тысячах российских рублей)

Проинфляционные факторы:

- ослабление рубля и его перенос в цены;
- рост мировых цен на продовольствие и снижение урожая в отдельных сельскохозяйственных культурах;
- временный всплеск спроса на товары первой необходимости и длительного срока хранения в конце I квартала;
- рост издержек компаний, связанных с выполнением санитарно-эпидемических требований;
- переключение спроса населения с услуг на товары (часть может носить продолжительный характер);
- потеря производственного потенциала (в том числе временная в связи с ростом заболеваемости, ограничениями на работу в офисах);
- контрциклическая макроэкономическая политика: смягчение фискальной политики и ДКП, направленных на поддержку экономики и нейтрализацию повышенных дезинфляционных рисков, связанных со слабым спросом.

В IV квартале российская экономика показала околонулевую динамику по отношению к III кварталу с учетом сезонного фактора. В результате спад ВВП по итогам 2020 г., ожидается меньше 4%. Сколько-нибудь значимого снижения общего уровня экономической активности не произошло во многом благодаря восстановлению в экспортных отраслях и производстве товаров промежуточного потребления. Потребительский спрос в целом несколько снизился.

В конце года уровень потребительской активности оставался значительно ниже докоронавирусного, а в его структуре произошли существенные изменения, часть которых может носить перманентный характер. Это нашло отражение в частичном замещении потребления услуг потреблением товаров, которое произошло в период ухудшения эпидемической ситуации осенью. Так, уровень розничных продаж уже достаточно близок к докоронавирусному, тогда как объем оказанных потребительских услуг к концу года был на 12,5% ниже уровня начала. В целом за 2020г. оборот розничной торговли снизился на 4,1%, а объем оказанных услуг – на 17,3%. По мере улучшения эпидемической ситуации и снятия ограничительных мер, особенно в случае успешности массовой вакцинации, можно ожидать постепенной нормализации структуры потребления в пользу услуг.

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

В течение 2020 г. динамика кредитования складывалась под влиянием ряда разнонаправленных факторов. С одной стороны, рост кредитования сдерживали общее снижение экономической активности и повышение неопределенности, которые стимулировало банки к ужесточению стандартов выдач и проведению осторожной кредитной политики. Введение Банком России в 2019 г. надбавок к коэффициентам риска в зависимости от показателя долговой нагрузки (ПДН) способствовало консервативному поведению банков в начале 2020 года. С другой стороны, поддержку расширению кредитования оказали переход к мягкой денежно-кредитной политике, стимулировавший рост спроса на кредиты даже на фоне снижения доходов населения и компаний, действие льготных программ как розничного, так и корпоративного кредитования, различные регуляторные послабления для банков в части макропруденциальной политики и в части подхода к оценке качества кредитов и формированию резервов. В итоге продолжившийся рост банковского кредитования оказал значимую поддержку динамике экономической активности, внося вклад в нейтрализацию среднесрочных дезинфляционных рисков, порожденных коронакризисом.

В розничном кредитовании рост портфеля за 2020 г. в целом немного замедлился до 13,5% – с 18,9% г/г в 2019 г. В конце года уверенный рост кредитования продолжался: в декабре прирост розничного кредитования ускорился до 1,0% – с 0,6% м/м SA в ноябре. Согласно данным НБКИ, в декабре 2020 г. продолжилось снижение персонального кредитного рейтинга заемщиков – физических лиц, наиболее заметное – по потребительским кредитам и автокредитам, что может объясняться окончанием периода кредитных каникул. В соответствующих сегментах в 2020 г. снизился уровень одобрения заявок, отражая сохранение консервативного подхода банков к оценке рисков в условиях повышенной неопределенности.

(в тысячах российских рублей)

Рост рублевых корпоративных кредитов в 2020 г. немного ускорился: до 8,4% – с 7,2% в 2019 г. В середине года рост ускорялся за счет краткосрочных кредитов, однако к концу года их динамика несколько скорректировалась вниз на фоне прекращения действия льготных программ и списания части льготных кредитов. При этом продолжающееся ускорение роста средне- и долгосрочных кредитов, которые по мере нормализации деловой активности после прохождения наиболее острой фазы кризиса в II квартале также постепенно замещают краткосрочные кредиты, оказывает поддержку инвестиционной активности.

В целом в 2020 г., вопреки опасениям, значительного ухудшения качества кредитов не произошло. Доля проблемных и безнадежных ссуд (кредиты IV и V категорий качества) в корпоративном портфеле снизилась до 10,1% на 30.11.2020 г. с 11% на начало года – в основном за счет роста портфеля (эффект знаменателя). В сегменте необеспеченных потребительских кредитов доля неработающих кредитов (просроченных дольше 90 дней) выросла до 9,0% с 7,5%, что не критично, а в ипотечном портфеле – осталась на уровне 1,4%. В то же время эти проблемные кредиты не представляют большого риска, поскольку они надежно покрыты резервами: корпоративные кредиты – на 74%, а с учетом всех резервов по портфелю – на 97%; розничные – на 88 и 110% соответственно.

Среднегодовой прирост рублевых вкладов физических лиц в 2020 г. остался примерно на уровне 2019 г., составив 0,8% м/м SA. При этом значительно поменялась структура вкладов. Во-первых, активно росли остатки средств на эскроу-счетах: почти на 1 трлн. руб. Без их учета среднемесячный рост депозитов замедлился с 0,8% в 2019г. до 0,5% в 2020 г. Во-вторых, поменялась срочная структура вкладов. Повышенная неопределенность в сочетании со снижением ставок по долгосрочным вкладам на фоне смягчения денежно-кредитной политики привела к смещению предпочтений населения в сторону краткосрочных вкладов. В связи с этим многие банки стали предлагать накопительные счета, ставка по которым незначительно отличается от ставки по срочным депозитам.

В течение последнего года наблюдался рост интереса физических лиц к инструментам фондового рынка, в том числе к активам с повышенным риском. Притоку средств в структурные облигации способствовало как снижение ставок по банковским вкладам в условиях смягчения денежно-кредитной политики Банком России в течение 2020 г., так и рост волатильности на фондовом рынке на фоне повышенной неопределенности вокруг пандемии: структурные облигации зачастую предлагались банками в качестве безопасной альтернативы депозитам.

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 2020 года в Учетную политику внесены изменения по бухгалтерскому учету договоров аренды, связанные с началом применения Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», МСФО 16 «Аренда».

В Учетную политику внесены понятия "аренда", "срок аренды", "дата начала аренды", "базовый актив", "актив в форме права пользования", "краткосрочная аренда", "первоначальные прямые затраты", "чистая инвестиция в аренду", "гарантия ликвидационной стоимости", "операция продажи с обратной арендой", "арендные платежи" применяемые в значениях, установленных Международным финансовым отчетностью (IFRS) 16 "Аренда".

На 1 января 2020 года Банк отразил 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 при переходе на Положение Банка России от 12.11.2018 №

(в тысячах российских рублей)

659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» нет, так как Банк не признавал АФПП в отчетности по МСФО за 2019 год.

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.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости.

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

В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» 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.

Аренда

Банк арендатор применяет право на освобождение от общего подхода при краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью.

Банк арендатор признает арендные платежи по краткосрочной аренде либо по аренде с низкой стоимостью базового актива в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Если Банк арендатор при краткосрочной аренде, то считает договор аренды новым договором аренды в следующих случаях:

- в случае модификации договора аренды,
- в случае изменения срока аренды (например, арендатор исполняет опцион, который ранее не учитывался при определении срока аренды).

В случае краткосрочной аренды решение принимается по видам базовых активов, к которым относится право пользования. Вид базовых активов — это группа базовых активов, аналогичных по характеру и способу использования в рамках деятельности Банка.

Применительно к договорам аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость, решение принимается по каждому договору аренды в отдельности.

Банк арендатор оценивает стоимость базового актива (стоимость 1 кв. метра по рынку) на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду.

Вывод о низкой стоимости актива делается на абсолютной основе. На оценку не влияют размер, характер или обстоятельства арендатора.

Базовый актив может иметь низкую стоимость только в том случае, если:

- арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ;
- базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними.

(в тысячах российских рублей)

Базовый актив с низкой стоимостью признается таковым, если стоимость нового предмета ниже установленного лимита.

Базовый актив имеет низкую стоимость, если его стоимость меньше 300 тыс. рублей

Стоимость нового актива определяется на основе наблюдаемых данных (доступных цен).

В сложных случаях (например, для оценки недвижимости) Банк привлекает профессионального оценщика (залоговую службу банка) для определения стоимости актива.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Если в соответствии с Учетной политикой сумма для элемента аренды «земельные участки», является незначительной для договора аренды (менее 20% от стоимости здания), Банк арендодатель рассматривает земельные участки и здания в качестве одного объекта в целях классификации аренды и классифицирует как операционную аренду. В этом случае Банк арендодатель рассматривает срок экономического использования зданий в качестве срока экономического использования всего базового актива.

Банк признает арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом.

Банк арендодатель признает затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, в качестве расхода.

Банк арендодатель прибавляет первоначальные прямые затраты, понесенные при согласовании договора операционной аренды, к балансовой стоимости базового актива и признает такие затраты в качестве расхода на протяжении срока аренды с использованием тех же принципов, которые применяются к доходу от аренды, если эти затраты существенные. Банк применяет признак существенности к прямым затратам понесенным по договорам операционной аренды.

В случае незначительности указанных затрат Банк учитывает их единовременно в составе текущих расходов.

Учетная политика по амортизации, применяемая в отношении амортизируемых базовых активов, являющихся предметом операционной аренды, соответствует обычной политике амортизации, принятой Банком арендодателем в отношении аналогичных активов.

Банк арендодатель применяет МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" для определения обесценения базового актива, являющегося предметом аренды, и учета выявленного убытка от обесценения.

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

(в тысячах российских рублей)

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 брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

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.

(в тысячах российских рублей)

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.

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 «Финансовые инструменты»).

(в тысячах российских рублей)

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 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 16 «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».

(в тысячах российских рублей)

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.

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 инструмент, 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 финансовые активы классифицирует 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.

(в тысячах российских рублей)

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.

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 «Финансовые инструменты»):
 - 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 «Выручка по договорам с покупателями»;
- условное возмещение, признанное приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Банк финансовые обязательства классифицирует 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.

(в тысячах российских рублей)

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 Банке России 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 валюту 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.

Обязательные резервы денежных средств в Банке России

Обязательные резервы денежных средств в Банке России - это обязательные резервы, депонированные в Банке России, 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 «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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.

(в тысячах российских рублей)

Операции с клиентами, оценка собственных обязательств и собственных долевого инструмента

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 «О правилах осуществления перевода денежных средств», Инструкции Банка России от 30.05.2014г. №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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 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 инструмента, 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.

(в тысячах российских рублей)

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 незначительными 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 «Оценка справедливой стоимости».

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.

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 незначительно 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.

(в тысячах российских рублей)

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 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 на 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;

(в тысячах российских рублей)

- 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 исходя 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 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 основные средства, 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

(в тысячах российских рублей)

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, одновременно 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:

- 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.

(в тысячах российских рублей)

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 Банка России № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», 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.

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 Банком, 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

(в тысячах российских рублей)

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 несущественной 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

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:

- 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 (плана 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).

(в тысячах российских рублей)

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 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 «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг».

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:

(в тысячах российских рублей)

- 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 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 «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

(в тысячах российских рублей)

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 от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положении Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банк не вносил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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 сообразности 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

(в тысячах российских рублей)

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 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 сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В 2020 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 января 2021 года. Следующая переоценка предварительно запланирована на 1 января 2022 года. Итоги переоценки отражены в п.6.1.8 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 2021 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 Стратегии развития Банка, и получения налогооблагаемой прибыли.

Информация об изменениях в Учетной Политике Банка на 2021 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 2021 год сохранены принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2020 году.

С 1 января 2021 года внесены изменения в Учетную Политику Банка в связи с применением Федерального стандарта бухгалтерского учета № 5/2019 «Запасы».

В соответствии с п.2. ФСБУ 5 и принятой Учетной Политикой, все активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в

(в тысячах российских рублей)

ходе обычной деятельности Банка, признаются Банком для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии с настоящим Стандартом должны были бы включаться в стоимость запасов, будут признаваться расходами периода, в котором были понесены.

На 1 января 2021 года эффекта от перехода Банком на ФСБУ 5 «Запасы» нет, так как Банк признал числящиеся остатки на балансовых счетах 61008 «Материалы», 61009 «Инвентарь и принадлежности» в расходах 2020 году, в дальнейшем запасы будут признаваться для управленческих нужд и списываться на расходы в том периоде, в котором были понесены.

С 1 января 2021 года в соответствии с Указанием Банка России от 05.10.2020 № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Банк перешел на новый бухгалтерский учет сделок по приобретению права требования, а также внес изменения в бухгалтерский учет кредитных линий, отражение условных обязательств кредитного характера осуществляется в дату возникновения в связи заключением соглашения (договора) об открытии кредитной линии, определяемых в соответствии с пунктом 10 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

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

У Банка не было существенных ошибок в 2019 и 2020 годах.

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 2021 года до даты составления годовой отчетности у Банка отсутствовали некорректирующие СПОД.

(в тысячах российских рублей)

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**

	31.12.2020	31.12.2019
Денежные средства	648 653	736 826
Остатки денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	331 741	311 428
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	299 617	260 995
корреспондентские счета кредитных организаций	190 803	178 383
по другим операциям	108 814	82 612
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(41)	(124)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 279 970	1 309 125

По состоянию на 31.12.2020 г. обязательные резервы в Банке России составляют 113 883 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2019 г. – 97 601 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2020 г. в данные статьи бухгалтерского баланса не входит депозит в Банке России на срок от 8 до 30 дней на сумму 685 000 тыс. руб.; прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок от 2 до 7 дней составляют 6 201 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2019 г. в данную статью не входит депозит в Банке России на срок от 8 до 30 дней на сумму 2 280 000 тыс. руб.; прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования составляют 2 466 тыс. руб.

Все остатки на корреспондентских счетах составляют средства в российских банках, по состоянию на 31.12.2020 г. остатки на счетах в одном банке составляют 165 138 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2019 г. остатки в одном банке – 157 616 тыс. руб.).

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

	31.12.2020	31.12.2019
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПУ	5 604	7 084

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

Виды ценных бумаг	31.12.2020			31.12.2019		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Производные финансовые инструменты	5 604	-	-	7 084	-	-
Итого	5 604			7 084		

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, структурно представлены следующим образом:

	31.12.2020			31.12.2019		
	требования	Актив	Обязательство	требования	Актив	Обязательство
Валютные контракты SWAP	3 970 111	5 604	-	2 043 414	3 676	0
Опцион	-	-	-	268 751	3 408	3 408
Итого производные активы/обязательства	3 970 111	5 604	-	2 312 165	7 084	3 408

(в тысячах российских рублей)

В течение 2020 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 заключал сделки валютный своп с банками-резидентами и с НКО НКЦ (АО). По состоянию на 31.12.2020 г. у Банка заключены сделки валютный своп в объеме 368 837 тыс. руб. с АО АЛЬФА БАНК и валютный своп в объеме 3 601 274 тыс. руб. с НКО НКЦ АО, справедливая стоимость по указанным сделкам составляет 5 604 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2019 г. 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.

По состоянию на 31.12.2019 г. у Банка заключены сделки валютный своп в объеме 272 052 тыс. рублей с ПАО Банк "ФК Открытие" и валютный своп в объеме 1 771 361 тыс. руб. с НКО НКЦ АО, справедливая стоимость по указанным сделкам составляет 3 676 тыс. руб.

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

Вложения в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	31.12.2020	31.12.2019
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПСД	7 088 974	1 637 820

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

Виды ценных бумаг	31.12.2020			31.12.2019		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в т.ч.:	3 729 388	3 359 586	-	1 354 848	282 972	-
облигации Банка России	2 020 893	-	-	0	-	-
облигации кредитных организаций	1 008 655	139 129	-	224 302	-	-
облигации прочих резидентов	699 840	-	-	829 973	-	-
облигации прочих нерезидентов	-	2 625 467	-	300 573	282 972	-
облигации иностранных государств	-	293 662	-	-	-	-
облигации банков-нерезидентов	-	301 328	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, всего	-	-	-	-	-	-
Итого	3 729 388	3 359 586	-	1 354 848	282 972	-

Информация о сроках обращения долговых ценных бумаг и видах их экономической деятельности представлена по состоянию на 31.12.2020 г. следующим образом:

Тип эмитента по виду деятельности	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации кредитных организаций	1 147 784	994 939	30.03.2021	30.07.2021	3.25-9.00
Облигации Банка России	2 020 893	2 009 000	10.01.2021	23.04.2021	4.25

(в тысячах российских рублей)

Тип эмитента по виду деятельности	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации предприятий, в сфере телекоммуникаций	176 085	173 919	03.03.2021	11.06.2021	5.50-8.50
Облигации предприятий, деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	9 121	8 856	23.04.2021	23.04.2021	8.7
Облигации предприятий, занимающихся строительством зданий	153 097	150 267	25.06.2021	25.06.2021	8.7
Облигации предприятий, занимающихся деятельностью в сфере финансовых услуг и страхования	267 529	115 794	23.03.2021	10.10.2023	4.90- 12.6
Облигации предприятий, производство электрического оборудования	94 008	92 290	18.06.2021	18.06.2021	8.95
Итого по облигациям прочих резидентов	699 840	541 126	03.03.2021	10.10.2023	4.9-12.6
Еврооблигации	3 220 457	41 746	01.02.2021	07.03.2022	2.88-7.25

По состоянию на 31.12.2020 г. в портфеле Банка находятся рублевые облигации кредитных организаций, срок погашения которых начинается с 30.03.2021 г. по 30.07.2021 г., ставки купонной доходности находятся в размере от 3,25% до 9,0%. Вложения Банка в купонные облигации российских организаций составляют 699 000 тыс. руб., срок погашения: до 10.12.2023 г., ставки по купонам: от 4,9% до 12,6%.

Вложения Банка в еврооблигации составляют сумму 3 220 457 тыс. руб., срок погашения 07.03.2020 г., ставка по купону колеблется от 2,88% до 7,25%.

Информация о сроках обращения долговых ценных бумаг и видах их экономической деятельности представлена по состоянию на 31.12.2019 г. 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
Итого по облигациям прочих резидентов	829 973	801 651	04.02.2020	23.11.2020	6,95-9,95
Еврооблигации	583 545	336 530	24.01.2020	15.02.2020	1,375-5,95

По состоянию на 31.12.2019 г. в портфеле Банка находятся рублевые облигации кредитных организаций, российских компаний, срок погашения которых начинается с 15.02.2020 г. по 23.11.2020 г., ставки купонной доходности находятся в размере от 6,95% до 9,95%. Вложения Банка в купонные облигации кредитных организаций составляют 224 000 тыс. руб., срок погашения до 30.04.2020 г., ставки по купонам от 8% до 9,45%.

(в тысячах российских рублей)

Вложения Банка в еврооблигации Евразийского банка развития составляют сумму 300 573 тыс. руб., срок погашения 24.01.2020 г., ставка по купону 7,6%.

Информация о географической концентрации долговых ценных бумаг представлена по состоянию на 31.12.2020 г. и на 31.12.2019 г. следующим образом:

	Облигации РФ	Страны, не входящие в организацию экономического сотрудничества и развития	Страны, входящие в организацию экономического сотрудничества и развития
2020 год	3 868 518	1 008 842	2 211 614
2019 год	1 054 275	300 573	282 972

По состоянию на 31.12.2020 г. и по состоянию на 31.12.2019 г. ценные бумаги Банка не были заложены по ломбардным кредитам, по договорам РЕПО.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России 590-П, № 611-П и Указанием Банка России №2732-У формируется резерв на возможные потери:

	31.12.2020	31.12.2019
Долговые ценные бумаги	1 221 817	14 651
Резерв на возможные потери	(12 218)	(147)
Долговые ценные бумаги	5 068 080	1 637 820
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки:		
- начисленный	(4 869)	(577)
- восстановленный	7 525	31

Резерв на возможные потери в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформированный в соответствии с Положением Банка России № 590-П, №611-П и Указанием Банка России № 2732-У с даты формирования нарастающим итогом за 2020 год:

	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.07.2020	на 01.10.2020	на 01.01.2021
Резерв на возможные потери:					
начисленный	(147)	(3 530)	(8 130)	(13 494)	(18 988)
восстановленный	-	911	3 580	3 809	6 770
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки:					
начисленный	(577)	(613)	(3535)	(4 256)	(4 869)
восстановленный	31	2 343	2 129	5 148	7 525

По состоянию на 31.12.2020 г. и на 31.12.2019 г. инвестиций в долевые инструменты, 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

(в тысячах российских рублей)

стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке.

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

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

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

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

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

➤ ПАО «Московская биржа»;

➤ Информационное агентство Bloomberg (рынок BGN или BVAL), Reuters;

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

Информация об уровне иерархии справедливой стоимости финансовых активов:

31.12.2020			
	Котировки на активном рынке (1-й уровень)	Оценка на основе наблюдаемых рыночных данных (2-й уровень)	Оценка на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (3-й уровень)
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 604	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 088 974	-	-
31.12.2019			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 084	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 637 820	-	-

У Банка по состоянию на 31.12.2020 г. нет финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии.

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.

Учет осуществляется без проведения последующей переоценки. Оценка риска и формирование резерва по данному активу осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на

(в тысячах российских рублей)

возможные потери». В отчетном периоде размер расчетного резерва от величины актива составил 0%.

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.9.

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	31.12.2020	31.12.2019
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 561 395	10 827 303
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-
	7 561 395	10 827 303

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

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	31.12.2020	31.12.2019	Изменение
до 30 дней задержки платежей	94 536	69 601	24 935
от 30 до 90 дней	71 408	12 779	58 629
от 90 до 180 дней	31 754	28 314	3 440
от 180 до 360 дней	65 363	19 573	45 790
свыше 360 дней	79 464	101 626	(22 162)
	342 525	231 893	110 632

Объем сформированных резервов	31.12.2020	31.12.2019	Изменение
Ссудная задолженность:			
до 30 дней задержки платежей	30 615	11 968	18 647
от 30 до 90 дней	46 575	9 917	36 658
от 90 до 180 дней	44 668	150 806	(106 138)
от 180 до 360 дней	167 503	211 867	(44 364)
свыше 360 дней	925 159	980 718	(55 559)
Приравненная к ссудной задолженности:			
более 30 дней задержки платежей	23 390	21 847	1 543
	1 237 910	1 387 123	(149 213)

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 предоставленных ссуд	31.12.2020	31.12.2019
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	4 853 460	3 328 729
Потребительские	4 677 327	2 956 071

(в тысячах российских рублей)

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	31.12.2020	31.12.2019
Ипотечные	131 672	340 180
Автокредиты	5 656	8 511
Иные цели	38 805	23 967
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	2 959 334	4 985 027
Пополнение оборотных средств	1 925 732	3 419 399
Приобретение основных средств	536 258	790 064
Строительство и ремонт	75 512	95 156
Финансовая деятельность	276 602	473 367
Обеспечение заявки на участие в аукционе	-	374
Иные цели	145 230	206 667
Межбанковские кредиты и депозиты, требования	1 172 148	4 051 083
Итого	8 984 942	12 364 839
Сформированный резерв на возможные потери	(1 508 648)	(1 605 215)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	85 101	67 679
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 561 395	10 827 303

Структура ссудной задолженности по видам деятельности

Виды экономической деятельности заемщиков	31.12.2020	31.12.2019
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), всего в т.ч.:	4 156 439	2 838 242
ипотечные ссуды	124 470	293 984
автокредиты	5 215	7 691
иные потребительские цели	4 002 958	2 526 931
прочие требования	23 796	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.:	2 232 808	3 938 003
обрабатывающее производство	49 688	83 554
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	31 733	318 518
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	157 524	174 255
добыча полезных ископаемых	-	11 686
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	78 788	101 810
строительство	337 758	529 248
оптовая и розничная торговля, ремонт	979 966	1 512 190
транспорт и связь	171 811	280 566
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	10 820	76 330
обработка древесины и производство изделий из дерева	64 590	99 835
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	8 538	10 581
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	264	106
химическое производство	899	16 993
производство машин и оборудования	6 404	50 728
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	37 299	29 868
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	9 581	20 369
производство транспортных средств и оборудования	12 194	14 906
администрации, муниципальные образования	-	21 983
прочие отрасли	274 951	584 477
Межбанковские кредиты и депозиты, требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	1 172 148	4 051 058

(в тысячах российских рублей)

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	31.12.2020	31.12.2019
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 561 395	10 827 303

Структура ссудной задолженности по срокам погашения

По срокам погашения	31.12.2020	31.12.2019
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	4 156 439	2 838 242
до 1 года	593 499	531 041
от 1 до 3-х лет	977 574	983 702
срок свыше 3-х лет	2 442 778	1 188 812
просроченные	142 588	134 687
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	2 232 808	3 938 003
до 1 года	1 427 766	2 572 397
от 1 до 3-х лет	621 768	1 204 371
срок свыше 3-х лет	172 829	146 031
просроченные	10 445	15 204
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, всего в т.ч.:	1 172 148	4 051 058
до 1 года	691 268	2 280 350
до востребования	480 880	1 770 708
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 561 395	10 827 303

Структура ссудной задолженности по срокам до погашения

Сроки, оставшиеся до полного погашения	31.12.2020	31.12.2019
до 1 года	2 712 533	5 383 788
от 1 до 3-х лет	1 599 342	2 188 073
срок свыше 3-х лет	2 615 607	1 334 843
просроченные	153 033	149 891
до востребования	480 880	1 770 708
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 561 395	10 827 303

Структура ссудной задолженности по географическим зонам

По географическим зонам	31.12.2020	31.12.2019
Украина	1	2
Молдова	11	18
Великобритания	1 155	19 551
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	1 167	19 571
Россия	7 560 228	10 807 732
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 561 395	10 827 303

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

	31.12.2020	31.12.2019	Изменение
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 094 067	1 292 565	(198 498)
Резервы на возможные потери	1 190 890	1 397 321	(206 431)

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

(в тысячах российских рублей)

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

В текущем и предыдущем 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.

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

Объем сделок РЕПО с учетом ценных бумаг в качестве обеспечения по состоянию на 31.12.2020 г. составил 6 201 тыс. руб. В отчетном периоде отсутствовали факты дефолта собственника обеспечения.

Операции с финансовыми активами, переданными в качестве обеспечения в отчетном периоде не осуществлялись.

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)	31.12.2019		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2020				31.12.2020		
	Балансовая стоимость	Переоценка (обесценение)	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого	
Основные средства, всего в т.ч.:	886 065	1 315 169	584	36 929	(5 273)	(471 781)	875 628	-	875 628
здания	858 946	1 154 363	584	16 952	(1 600)	(329 586)	840 713	-	840 713
оборудование	14 778	132 729	-	19 977	(1 010)	(124 832)	26 864	-	26 864
транспорт	12 341	28 077	-	-	(2 663)	(17 363)	8 051	-	8 051
Земля	18 423	18 423	156	-	-	-	18 579	-	18 579
Материальные запасы, всего в т.ч.:	6 911	6 911	-	23 228	(30 139)	-	-	-	-
запчасти	191	191	-	2 323	(2 514)	-	-	-	-
материалы	1 607	1 607	-	11 166	(12 773)	-	-	-	-
инвентарь и принадлежности	5 113	5 113	-	9 739	(14 852)	-	-	-	-
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236
Активы в форме права пользования, всего в т.ч.:	-	-	-	36 760	-	(3 471)	33 289	-	33 289
здания	-	-	-	9 710	-	(2 579)	7 131	-	7 131
земля	-	-	-	27 050	-	(892)	26 158	-	26 158
Вид актива (имущество)	31.12.2018		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2019				31.12.2019		
	Балансовая стоимость	Переоценка (обесценение)	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного 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

(в тысячах российских рублей)

здания	1 083 423	1 407 208	(252 845)	-	-	(295 417)	858 946	-	858 946
оборудование	2 543	117 082	-	15 797	(150)	(117 951)	14 778	-	14 778
транспорт	8 591	34 308	-	8 245	(14 475)	(15 737)	12 341	-	12 341
Земля	20 609	20 609	(2 186)	-	-	-	18 423	-	18 423
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

Поступление и выбытие основных средств за 2020 год

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Здание	2	Распоряжение	16 952	
Оборудование	37	Товарная накладная	19 977	
Квартира	1	Договор купли-продажи		1 600
Автомобиль	5	Договор купли-продажи автомобиля		2 663
Оборудование	3	Акт на списание		1 010

За 2020 год Банк, отразил в составе прочего совокупного дохода увеличение стоимости от переоценки в сумме 260 тыс. руб.

За 2020 год в составе убытка Банк, признал убыток от обесценения в сумме 41 тыс. руб.

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 46 176 тыс. руб.

Сумма накопленной амортизации по состоянию на 31.12.2020 г. составила 471 782 тыс. руб.

Дополнительная информация по объектам основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости.

Переоценка групп однородных объектов основных средств «Здания» и «Земля», а также тест на обесценение по однородным группам основных средств: «Транспортные средства», «Вычислительная техника», «Оборудование», «Мебель» и «Инвентарь» проведены по состоянию на 01.01.2021 г. (основание: Приказ Банка от 02.12.2020г. № 320). При проведении переоценки групп однородных объектов основных средств «Здания» и «Земля», а также теста на обесценение по однородным группам основных средств: «Транспортные средства», «Вычислительная техника», «Оборудование», «Мебель» и «Инвентарь», использована рыночная стоимость объектов, определенная профессиональным оценщиком ООО «Сарона Групп». Результаты переоценки групп однородных объектов основных средств «Здания» и «Земля», и результаты теста на обесценение по однородным группам основных средств: «Транспортные средства», «Вычислительная техника», «Оборудование», «Мебель» и «Инвентарь» на 01.01.2021 г. отражены в балансе Банка событием после отчетной даты (СПОД).

Оценка объектов проводилась специалистами ООО «Сарона Групп» (полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Сарона Групп») на основании договоров:

(в тысячах российских рублей)

- 10-КУ-95/2020 на оказание услуг по оценке от 27.10.2020 г.;
- 10-КУ-92/2020 на оказание услуг по оценке от 27.10.2020 г.

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

	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2020
Здания	990 125	1 170 300
Земля	462	18 579

За отчетный период, прирост стоимости от переоценки уменьшился на 1 323 тыс. руб. (уменьшение прироста стоимости от переоценки составило 1 583 тыс. руб., увеличение прироста стоимости от переоценки групп однородных объектов основных средств «Здания» и «Земля» составило 260 тыс. руб.). Остаток по счету 10601 по состоянию на 31.12.2020 г. составил 306 831 тыс. руб.

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

Банк применяет модель оценки по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения 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.

Тест на обесценение по состоянию на 01.01.2021 г. по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не проводился, в связи с выбытием (реализацией) объектов.

Вид актива	Арендный доход	Расходы на ремонт и текущее обслуживание
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	78

Поступления от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2020 году составили 7 500 тыс. руб.

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 за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения:

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

(в тысячах российских рублей)

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

31.12.2019		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2020				31.12.2020			
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)	-	0	-	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	1 901	9 942	-	-	(7 271)	(2 671)	0	-	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0

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

6.1.10. Информация об операциях аренды**Информация по договорам финансовой аренды, по которым Банк - арендатор основных средств**

Чистая балансовая стоимость арендованных активов в форме права пользования без передачи актива на конец 2020 года составила 36 760 тыс. руб.

Сверка общей суммы будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода 2020 года и их приведенной стоимости в целом и для каждого из периодов:

	В целом	До года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Сумма будущих минимальных арендных платежей	35 548	-	3 976	31 572
Приведенная стоимость	35 548	-	3 976	31 572

Условных платежей по арендной плате, признанных в качестве расходов нет.

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 за 2020 год:

(в тысячах российских рублей)

Объекты аренды	Платежи (аренда, субаренда), признанные в качестве расходов		Сумма минимальных арендных платежей всего за месяц
	всего	в т.ч. платежи по субаренде	
Недвижимость (58 объектов, в т.ч. площади под банкоматы)	6 209	2 826	821

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,
- 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 по состоянию на 31.12.2020, ед.	Количество договоров по состоянию на 31.12.2019, ед.
Договора аренды недвижимости всего, в т.ч.	43	50
- с правом продления аренды	35	39
- без права продления	8	11
Договора субаренды недвижимости всего, в т.ч.	17	20
- с правом продления аренды	16	17
- без права продления	1	3
Всего договоров	60	70

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

Условных платежей по арендной плате, признанных в качестве расходов нет.

Информация по договорам финансовой аренды, по которым Банк- арендодатель

Сверка валовых инвестиций в аренду и приведенной стоимости минимальных арендных платежей на конец отчетного периода 2020 года в целом и для каждого из периодов:

	В целом	До года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Валовые инвестиции в аренду	7079	-	7079	-
Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	7079	-	7079	-

Незаработанный финансовый доход составил 5 000 тыс. руб.

Условных платежей по арендной плате, признанных в качестве доходов нет.

Информация по договорам операционной аренды, по которым Банк - арендодатель

Банк не заключает договора операционной аренды без права досрочного прекращения.

Всего Банком, как арендодателем по состоянию на 31.12.2020 г. заключено 28 договоров аренды. Доходы от арендных платежей в отчетном периоде 2020 года составили 4 163 тыс. руб., условных платежей по арендной плате, признанных в качестве доходов нет.

Общие характеристики договоров аренды:

- предметом договора является недвижимость жилая/нежилая, оборудование,
- 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.

(в тысячах российских рублей)

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.	31.12.2020г.					Остаточная стоимость
			Балансовая стоимость, 31.12.2019	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	
Основные средства – объекты недвижимости, в т. ч.	33	12 911,54	1 154 363	584	16 952	(1 600)	(329 586)	840 713
- объекты в аренде	7	1 105,33	42 716	(123)	-	-	(13 783)	28 810
	Количество, ед.	Площадь, кв. м.	31.12.2019г.					Остаточная стоимость
			Балансовая стоимость, 31.12.2018	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	
Основные средства – объекты недвижимости, в т. ч.	31	11 924,24	1 407 208	(252 845)	-	-	(295 417)	858 946
- объекты в аренде	6	1 216,70	88 134	(40 428)	-	-	(13 925)	33 781
Объекты ВНОД в аренде	-	-	-	-	-	-	-	-

- в отчетном периоде был заключен новый договор аренды;
- 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 493 тыс. руб. за отчетный период,
- по состоянию на 31.12.2020 г. в составе убытка Банк признал убыток от обесценения основных средств, переданных в аренду в сумме 41 тыс. руб.
- за 2020 года Банк, не имеет убытка от обесценения, восстановленных в составе прибыли или убытка,
- сумма начисленной амортизации составила 5 244 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

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нематериальные активы относятся к приобретенному классу.

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.

(в тысячах российских рублей)

Состав, структура и изменение нематериальных активов

31.12.2019		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2020				31.12.2020		
Вид актива (имущество)	Балансовая стоимость	Обесценение	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого
Нематериальные активы	4 023	16 707	-	-	(14 337)	2 370	-	2 370

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
Нематериальные активы	5 891	16 707	-	-	(12 684)	4 023	-	4 023

За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2020 г., Банком признана амортизация в сумме 1 653 тыс. руб.

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

Прочие активы	31.12.2020						
	сумма актива			по срокам погашения		резерв	стоимость актива
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года		
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	12 164	(1 096)	3 379	14 447	-	(6 875)	7 572
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	14	-	-	14	-	-	14
Просроченная задолженность в части комиссий за РКО	20 500	35	51	20 586	-	(20 586)	-
Расчеты по отдельным операциям:							
- по комиссиям	1 049	-	-	1 049	-	(11)	1 038
- по прочим операциям	366	-	-	366	-	(366)	-
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	130	-	-	130	-	-	130
Расчеты с дебиторами:							
- по налогам	4 643	-	-	4 643	-	-	4 643
- по страховым взносам	17	-	-	17	-	-	17
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	11 776	-	-	11 776	-	-	11 776
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	79 002	594	-	73 107	6 489	(9 576)	70 020
- с прочими дебиторами	16 761	-	-	16 761	-	(14 772)	1 989
Итого активы	146 422	(467)	3 430	142 896	6 489	(52 186)	97 199
в т. ч. нефинансовые активы	112 199	594	-	106 304	6 489	(24 348)	88 445

Прочие активы (продолжение)

прочие активы	31.12.2019						
	сумма актива			по срокам погашения		резерв	стоимость актива
	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)	-

(в тысячах российских рублей)

прочие активы	31.12.2019						стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения		резерв	
	рубли РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года		
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

По состоянию на 31.12.2020 г. и по состоянию на 31.12.2019 г. 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

	31.12.2020	31.12.2019
Корреспондентские счета банков	10	15

6.1.14. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Виды привлечения	31.12.2020	31.12.2019
Средства на счетах клиентов	4 413 352	3 587 157
Срочные депозиты	10 552 515	9 550 453
Начисленные проценты	223 726	170 545
Итого	15 189 593	13 308 155

По состоянию на 31.12.2020 г. средства на счетах клиентов в размере 761 102 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, групп связанных кредиторов (вкладчиков), что составляет 5,098% от общей суммы (по состоянию на 31.12.2019 г. соответственно 553 483 тыс. руб., 4,06%).

По состоянию на 31.12.2020 г. вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей составляют сумму 12 535 035 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2019 г. - 10 965 244 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

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

По состоянию на 31.12.2020 г. и по состоянию на 31.12.2019 г. субординированных займов (депозитов) нет.

(в тысячах российских рублей)

Средства на счетах клиентов по секторам экономики

Сектора экономики	31.12.2020	31.12.2019
Физические лица, в т.ч.	12 535 035	10 965 244
- начисленные проценты	221 621	-
Государственные и бюджетные учреждения	41 857	24 829
Предприятия и организации (частные компании)	2 573 161	2 141 006
Прочие	37 435	6 531
Начисленные проценты	2 105	170 545
Итого	15 189 593	13 308 155

По состоянию на 31.12.2020 г. по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей» остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 11 606 068 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 928 967 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2019 г. денежные средства физических лиц - 10 220 223 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей - 745 021 тыс. руб.).

Средства на счетах клиентов по видам деятельности

Виды экономической деятельности	31.12.2020	31.12.2019
Физические лица, в т.ч.:	12 535 035	10 965 244
- начисленные проценты	221 621	-
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	718 656	571 425
Обрабатывающие производства	749 848	337 698
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	90 106	86 918
Деятельность финансовая и страховая	62 564	80 899
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	92 229	111 011
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	22 065	44 515
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	51 275	27 400
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	88 855	157 926
Строительство	418 156	389 819
Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование	147 828	145 718
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	29 102	26 160
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение, деятельность административная	68 137	73 782
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	23 807	68 854
Добыча полезных ископаемых	16 748	13 281
Прочие	73 077	36 960
Начисленные проценты	2 105	170 545
Итого	15 189 593	13 308 155

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:

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2020	31.12.2019
Обязательства по ПФИ	3 969 138	2 309 322

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены ниже:

	31.12.2020			31.12.2019		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Обязательства ПФИ	Актив	Обязательство	Обязательства SWAP	Актив	Обязательство
Валютные контракты						
SWAP	3 969 138	-	-	2 040 571	-	0
Опцион	-	-	-	268 751	-	3 408
Итого	3 969 138		-	2 309 322	-	3 408

6.1.16. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые обязательства	2020	2019
Векселя	0	-

В третьем квартале 2020 года Банк погасил 9 дисконтных векселей в объеме 430 тысяч долларов США, сроком погашения – 29.06.2020 г.; ставкой дисконта - 0,15%. По состоянию на 31.12.2020 г. у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным ценным бумагам.

6.1.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	31.12.2020				
Прочие обязательства	сумма обязательств			по срокам в течение 1 года	погашения более 1 года
	рубль РФ	доллар США	евро		
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по прочим операциям	2 598	1	-	2 599	-
арендные обязательства	33 340	-	-	33 340	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	7 288	-	-	7 288	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	51 406	-	-	51 406	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	19 534	-	-	19 534	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	1 157	-	-	1 157	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	5 522	-	-	5 522	-
Итого обязательств	120 845	1	-	120 846	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	84 907	-	-	84 907	-

Прочие обязательства (продолжение)

	31.12.2019				
Прочие обязательства	сумма обязательств			по срокам в течение 1 года	погашения более 1 года
	рубль РФ	доллар США	евро		
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	47 341	-	-	47 341	-

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2019				
	сумма обязательств			по срокам в течение 1	погашения
Прочие обязательства	рубль РФ	доллар США	евро	года	более 1 года
страхованию и обеспечению					
- 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	-

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:

	2020	2019
Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств	929	995
на начало отчетного периода	6 374	1 047
Резервы, признанные в отчетном периоде, в т.ч.	-	-
- увеличение существующих резервов	(174)	(108)
Суммы резервов, списанные в отчетном периоде	(10)	(38)
в т.ч. взыскано по искам	(1 607)	(1 005)
Суммы резервов, восстановленные в отчетном периоде	5 522	929
Балансовая стоимость резервов на конец отчетного периода	60	93
юридические обязательства на начало отчетного периода	4 500	83
признанные в отчетном периоде, в т.ч.	4 312	8
- увеличение существующих обязательств	(4 326)	(116)
списанные в отчетном периоде	(4 323)	(116)
в т.ч. взыскано по искам	(3)	-
восстановленные	234	60
на конец отчетного периода	234	60

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 резерва 31.12.2020
Урегулирование споров и судебных разбирательств	краткосрочные	Исковые требования удовлетворены 29.01.2021	-	143
		Вынесено решение об отказе исковых требований, списано 29.01.2021	-	86
		Решение суда не вступило в силу	-	36
		Судебное заседание назначено на февраль-март 2021	-	453
		В исковых требованиях отказано, подана апелляционная/кассационная жалоба	-	561
		Иск удовлетворен, подана апелляционная жалоба	-	4 243
				5 522

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 также взаимосвязи между резервами – оценочными обязательствами и условными обязательствами в отчетном периоде не имелось.

(в тысячах российских рублей)

6.1.19. Условные обязательства кредитного характера

	31.12.2020			31.12.2019		
	Условные обязательства	РВП	Корректировка РВП	Условные обязательства	РВП	Корректировка РВП
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий	957 947	6 585	(4 462)	1 154 070	(5 932)	3 092
Выданные гарантии и поручительства	68 612	686	(685)	314 992	(3 554)	2 629
Аккредитивы	37 227	0	0	6 100	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	73 091	-	-	253 964	-	-
	1 136 877	7 271	(5 147)	1 729 126	(9 486)	5 721

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
31 декабря 2019	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707
31 декабря 2020	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;

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

	2020 год	2019 год
Процентные доходы		
по предоставленным кредитам юридическим лицам и ИП	457 023	548 343
по предоставленным кредитам физическим лицам	629 823	423 727
по предоставленным кредитам кредитным организациям	11 472	13 594
по размещенным средствам на счетах кредитных организаций	4 028	440
по депозитам, размещенным в Банке России	66 333	57 350
от вложений в ценные бумаги	209 203	249 580
Итого процентных доходов	1 377 882	1 293 034
Процентные расходы		
по привлеченным средствам юридических лиц и ИП	(29 398)	(20 578)
по привлеченным средствам физических лиц	(575 392)	(550 534)
по размещенным средствам в банках-нерезидентах	-	(160)
по выпущенным ценным бумагам	(4)	-
Итого процентных расходов	(604 794)	(571 272)
Чистые процентные доходы (расходы)	773 088	721 762

(в тысячах российских рублей)

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

	2020 год	2019 год
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от операций хеджирования		
свопы	104 911	110 999
Итого доходов от операций с ПФИ	104 911	110 999
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 911	110 999

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

	2020 год	2019 год
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)		
Российской Федерации	2	361
субъектов РФ и органов местного самоуправления		621
Банка России	92	17
кредитных организаций	1 380	1 262
прочих резидентов	30 257	40 968
иностранных государств	1 051	-
банков-нерезидентов	465	
прочих нерезидентов	13 924	90
Итого доходов от операций	47 171	43 319
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)		
Российской Федерации	(56)	(269)
субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	(207)
Банка России	(1 673)	(71)
кредитных организаций	(1 172)	(484)
прочих резидентов	(31 255)	(18 456)
прочих нерезидентов	(3 427)	(83)
Итого расходов от операций	(37 583)	(19 570)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 588	23 749

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

	2020 год	2019 год
Доходы от операций с иностранной валютой и их переоценки		
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	35 555	35 343
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	2 706 984	697 861
от переоценки средств в иностранной валюте	5 839 394	4 268 803
Расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки		
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(9 294)	(2 733)
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(2 860 044)	(534 053)
от переоценки средств в иностранной валюте	(5 651 353)	(4 432 492)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	61 242	32 729

(в тысячах российских рублей)

6.2.5. Комиссионные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы		
за открытие и ведение банковских счетов и РКО	266 826	281 208
от выдачи банковских гарантий	3 141	5 681
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	59 211	63 541
за проведение операций с валютными ценностями	86	491
Итого комиссионных доходов	329 264	350 921
Комиссионные расходы		
за РКО и ведение банковских счетов	(8 306)	(8 193)
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	(48 627)	(54 581)
Итого комиссионных расходов	(56 933)	(62 774)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	272 331	288 147

6.2.6. Прочие операционные доходы

	2020 год	2019 год
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	67 740	232 870
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	119	124
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	12 140	7 344
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	3	-
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	20 272	20 423
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	258	276
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 163	7 065
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	18	7
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	107
Доходы от восстановления убытков от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	9
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 255	5 627
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 000	1 372
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	346	-
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	3 462	2 525
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	573	763
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	91	45
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	96	184
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	4 877	1 988
Прочие доходы	30 220	4 569
Итого прочих операционных доходов	148 633	285 298

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 от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах

(в тысячах российских рублей)

бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»:

- 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

	2020 год	2019 год
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	1 430	3 979
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	771	-
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	4
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	330	377
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	14 180	5 159
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	20 161	53 860
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	305 981	316 380
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	127 985	128 797
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	118 371	116 721
Расходы по выплате выходных пособий	4 151	1 108
Подготовка и переподготовка кадров	426	383
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	1 937	1 276
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	21	19
Расходы от уценки основных средств	41	73 256
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	6 252	9 308
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	22 320	21 831
Амортизация по основным средствам	46 176	46 293
Амортизация по активам в форме права пользования	3 470	-
Амортизация по нематериальным активам	1 653	1 868
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	6 602	14 310
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	26 210	18 418

(в тысячах российских рублей)

	2020 год	2019 год
Расходы от списания стоимости запасов	23 049	22 020
Служебные командировки	7 353	9 285
Охрана	6 493	8 161
Реклама	25 032	10 273
Представительские расходы	-	213
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	75 760	96 866
Аудит	1 334	1 384
Страхование	57 985	156 788
Другие организационные и управленческие расходы	12 240	12 769
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	34 402	-
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	417	24
Судебные и арбитражные издержки	9 891	5 747
Расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	83	37
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	6 413	6 129
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	410	676
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	1 275	939
Прочие расходы	28 331	23 770
Итого операционных расходов	998 936	1 168 428

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

	2020 год	2019 год
по денежным средствам на банковских счетах клиентов – ЮЛ	(3 838)	(1 576)
по привлеченным депозитам ЮЛ	(25 411)	(19 002)
по прочим привлеченным средствам ЮЛ	(149)	-
по денежным средствам на банковских счетах клиентов - ФЛ	(47 141)	(40 839)
по привлеченным депозитам клиентов – ФЛ	(528 244)	(509 655)
Итого чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	(604 783)	(571 072)

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

	2020 год	2019 год
по предоставленным кредитам кредитным организациям	11 472	13 594
по прочим размещенным средствам в кредитных организациях	3 510	411
по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	518	29
по депозитам, размещенным в Банке России	66 333	57 350
по предоставленным кредитам ФЛ	629 823	423 727
по предоставленным кредитам ЮЛ	457 023	548 343
Итого чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 168 679	1 043 454

(в тысячах российских рублей)

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

	2020 год	2019 год
финансовый результат при выбытии актива	37 138	(2 342)
затраты при приобретении актива	(2 224)	(884)
перенос из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытка) при прекращении признания	(25 325)	26 975
прибыль, признанная в составе прочего совокупного дохода	(24 580)	30 929
Итого чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 589	23 749

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

	средства в КО	ценные бумаги	финансовая аренда	ссудная задолженно- сть	начисленные процентные доходы	прочие активы	условные обязательства кредитного характера	резервы - ООНКХ	Итого
2020 год									
01.01.2020	14	676	-	1 427 442	91 833	35 959	3 766	929	1 560 619
изменение резерва на возможные потери	27	10 174	5 001	133 065	8 520	18 189	(2 216)	237	172 997
списание за счет резерва	-	-	-	(65 068)	(14 269)	-	-	(174)	(79 511)
изменение ОРВПОКУ	-	(3 586)	(3 184)	(16 570)	5 678	374	574	-	(16 714)
операции уступки прав требований	-	-	-	(155 518)	(9 220)	(256)	-	-	(164 994)
31.12.2020	41	7 264	1 817	1 323 351	82 542	54 266	2 124	992	1 472 397
2019 год									
01.01.2019	151	-	-	1 279 039	19 420	43 655	23 821	996	1 367 082
изменение резерва на возможные потери	(137)	145	-	529 151	(90)	(1 927)	(14 334)	3	512 811
списание за счет резерва	-	-	-	(119 078)	(39 521)	-	-	(70)	(158 669)
операции уступки прав требований	-	-	-	(206 491)	(4 439)	(15)	-	-	(210 945)
изменение ОРВПОКУ	-	(9 001)	-	(80 153)	5 101	-	13 177	-	(70 876)
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	-	24 974	(33 863)	-	(18 898)	-	(18 255)
31.12.2019	14	676	-	1 427 442	91 833	35 959	3 766	929	1 560 619

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

(в тысячах российских рублей)

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 36 636 тыс. руб., уменьшение – в сумме 27 767 тыс. руб.

За отчетный период Банк отразил в составе прочего совокупного дохода уменьшение фонда переоценки основных средств в размере 1 323 тыс. руб. (увеличение прироста стоимости на 260 тыс. руб., уменьшение прироста стоимости на 1 583 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:

	2020 год	2019 год
Прочие налоги	34 402	34 206
Налог на прибыль, в т.ч.	26 006	12 990
- корректировка налога за прошлый год	-	-
- налог на прибыль по другим ставкам, отличным от основной ставки	21 021	12 990
Отложенный налог на прибыль	14 278	(78 551)
Итого	74 686	(31 355)

Прочие налоги и сборы за 2020 год отражены в статье «Операционные расходы» формы 0409807.

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

Ставка налога на прибыль в 2019 и 2020 годах составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям, а также по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, в 2019 и 2020 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом на прибыль 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 96 805 тыс. руб., так как в 2018, 2019 годах Банком был получен убыток. Банк прогнозирует достаточное получение налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк будет вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

	2020 год	2019 год
Прибыль без налогов	214 574	(244 279)
Законодательно установленная ставка	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	42 915	-
Расходы по налогу, не уменьшающие налогооблагаемую базу	284 972	-
Доходы по налогу, не увеличивающие налогооблагаемую	(265 175)	-

(в тысячах российских рублей)

	2020 год	2019 год
базу		
Прочие разницы	(57 727)	-
Корректировка налога за прошлые годы	-	-
Расход по налогу на прибыль	4 985	-
Налог на прибыль в т.ч. за прошлые годы и другим ставкам, отличным от основной ставки	21 021	12 990
Прочие расходы по налогам	34 402	34 206
Отложенный налог на прибыль	14 278	(78 551)
Начисленные (уплаченные) налоги	74 686	(31 355)
Прибыль (убыток) после налогообложения	174 290	(116 325)
Корректировка прибыли на прочий совокупный доход	9 879	(92 136)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 323)	4 647
Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменения прочего совокупного дохода	182 846	(203 814)

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

	2020 год	2019 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	305 981	316 380
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	127 985	128 797
расходы по выплате выходных пособий	4 151	1 108
Итого расходов на выплату вознаграждений работникам	438 117	446 285

6.2.16. 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 1 011 тыс. руб.

Выбытие объектов основных средств

Категория основных средств	2020 год		2019 год	
	доходы	расходы	доходы	расходы
Недвижимость	-	-	-	-
Земля	-	-	-	-
Транспорт	1 000	-	1 371	-
Оборудование	-	-	-	-
Мебель	-	-	-	-
Итого	1 000	-	1 371	-

Прочие случаи восстановления резервов

В 2020 году по результатам проведенной инвентаризации дебиторской задолженности на 01.11.2020 г. (Приказ о проведении инвентаризации № 220 от 24.09.2020 г.) с баланса Банка списана безнадежная дебиторская задолженность на сумму 6 352 тыс. руб. (Приказ об утверждении материалов инвентаризации №341 от 17.12.2020 г.). Просроченная дебиторская задолженность учтена на внебалансовых счетах 91803 «Долги, списанные в убыток». Резерв, созданный по дебиторской задолженности, восстановлен в сумме 6 352 тыс. руб.

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

(в тысячах российских рублей)

6.2.17. 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.

6.2.18. Информация о долгосрочных активах, которые были классифицированы, как предназначенные для продажи

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

Вид актива	За двенадцать месяцев, завершившихся					31.12.2020		Стоимость актива
	31.12.2019	31.12.2020				Сумма актива	резерв	
	Сумма актива	резерв	переоценка	поступление	выбытие			
Долгосрочные активы для продажи	212 418	(1)	(20 161)	54 295	(62 455)	184 097	(0)	184 097

Вид актива	За двенадцать месяцев, завершившихся					31.12.2019		Стоимость актива
	31.12.2018	31.12.2019				Сумма актива	резерв	
	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 2020 год согласно планов продаж по реализации долгосрочных активов Банк, заключил договоры купли-продажи:

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Нежилое помещение	2	Распоряжение		16 952
Земельный участок	5	Договор купли-продажи недвижимого имущества		6 668
Автомобиль	2	Договор купли-продажи		1 035
Нежилое помещение	4	Договор купли-продажи недвижимого имущества		23 496
Оборудование	31	Договор финансовой аренды с правом выкупа		5 444
Машино-место	1	Договор купли-продажи		360
Жилой дом	1	Договор купли-продажи недвижимого имущества		8 500

За 2020 год Банком, признан убыток в результате переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи до справедливой стоимости в сумме 20 161 тыс. руб. Убыток включен в статью 21 «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2020 год.

За отчетный период Банком отражен финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 8 916 тыс. руб. (убыток в сумме 11 655 тыс. руб. и доходы в сумме 2 739 тыс. руб.)

За двенадцать месяцев, завершившихся 31 декабря 2020 года Банк, не вносил изменения в планы продаж долгосрочных активов.

(в тысячах российских рублей)

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	31.12.2020	31.12.2019	Изм.(+/-) за 2020	31.12.2018	Изм.(+/-) за 2019
Уставный капитал	1 355 929	1 355 929	0	1 355 929	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
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)	4 699	3 954	745	0	3 954
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	245 465	246 523	(1 058)	338 659	(92 136)
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	76 026	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	9 562	693	8 869	0	693
Нераспределенная прибыль (убыток)	360 414	184 857	175 557	272 309	(87 452)
Итого источники капитала	2 055 895	1 871 782	184 113	2 046 723	(174 941)

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

Факторы изменения фонда нераспределенной прибыли представлены в таблице ниже:

Показатель	2020	2019
Нераспределенная прибыль (убыток) на начало года	184 857	301 182
Прибыль (убыток) за отчетный период	174 290	(116 325)
Формирование резервного фонда	0	0
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	0	0
Прочие движения	1 267	0
Нераспределенная прибыль (убыток) на конец года	360 414	184 857

Решений о выплате дивидендов в отчетном периоде не принималось.

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

Показатель	2020	2019
Прибыль (убыток) за отчетный период	174 290	(116 325)
Прочий совокупный доход (убыток)	8 556	(87 489)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	(1 058)	(92 136)
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 614	4 647
Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	-	-
Переоценка инструментов хеджирования	-	-
Совокупный доход (убыток)	182 846	(203 814)

(в тысячах российских рублей)

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:

	31.12.2020	31.12.2019
Денежные средства (наличные)	648 653	736 826
Остатки денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	331 741	311 428
Средства в кредитных организациях	299 576	260 871
Денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь	(2 679)	(4)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 277 291	1 309 121

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.

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 значимых рисков для Банка утверждается Советом директоров. В отчетном периоде к категории значимых рисков Банком был отнесен риск концентрации.

Анализ риска концентрации в части значительного объема требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов), отдельным группам контрагентов и связанным с Банком лицам (группам, связанным с Банком)

Наименование показателя	в процентах от величины капитала						Изменение за отчетный период
	лимит	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	
Лимит по объему требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов (H6)	25	21,25	17,04	16,73	22,34	21,87	0,62

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	в процентах от величины капитала						Изменение за отчетный период
	лимит	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	
Лимит по объему требований к связанным с банком лицам (Н25)	20	1,41	1,32	1,35	1,48	2,78	1,37
Лимит концентрации крупных кредитных рисков (Н7)	800	150,87	86,50	186,00	270,01	251,70	100,84
Лимит по объему инвестиций банка в акции (доли) других юридических лиц (Н12)	50	0,006	0,006	0,006	0,005	0,005	0,00

Анализ риска концентрации в части значительного объема вложений в инструменты одного типа по состоянию на 31.12.2020 г.

Наименование инструмента	Объем вложений	Доля от активов, взвешенных по уровню риска, %
Кредитный портфель Банка	7 597 484	46,3
Портфель банковских гарантий	68 612	0,4
Средства в кредитных организациях (МБК, векселя, РЕПО, остатки на счетах НОСТРО)	805 681	4,9
Портфель ценных бумаг	5 068 081	30,9

Анализ косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска по состоянию на 31.12.2020 г.

Наименование показателя	31.12.2020		
Кредитный портфель Банка	7 597 484		
	Объем принятого обеспечения	Доля в общем объеме принятого обеспечения, %	Уровень покрытия кредитного портфеля, %
По виду обеспечения (по залоговой стоимости)			
Залог имущества	10 092 242	42,1	132,8
Гарантии и поручительства	13 705 322	57,2	180,4
Ценные бумаги	-	-	-
Прочее (контракты, вклады, доли в УК, товары в обороте и др.)	171 135	0,7	2,3
Итого объем принятого обеспечения, тыс. руб.	23 968 699	-	-
По типу обеспечения (по справедливой стоимости)			
Обеспечение I категории качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П	14 997	2,4	0,2
Обеспечение II категории качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П	621 072	97,6	8,2
Итого объем принятого обеспечения, тыс. руб.	636 069	-	-

Анализ риска концентрации в части значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне по состоянию на 31.12.2020 г.

Наименование показателя	Объем требований (обязательств)				
	Всего	из них по видам:			
		средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в финансовые инструменты	обязательства кредитного характера
Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности					
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по	2 546 050	204 773	620 769	1 716 641	3 867

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Объем требований (обязательств)				
	Всего	из них по видам:			
		средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в финансовые инструменты	обязательства кредитного характера
страхованию и пенсионному обеспечению					
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	1 406 455	-	-	1 406 455	-
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	979 457	-	716 261	-	263 196
Строительство зданий	686 692	-	484 313	153 097	49 282
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	515 760	-	6 695	503 676	5 389
Производство металлургическое	413 338	-	180	413 055	103
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	384 541	-	342 828	-	41 713
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	306 283	-	3 500	302 783	-
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	302 009	-	-	302 009	-
Работы строительные специализированные	182 245	-	94 383	-	87 862
Деятельность в сфере телекоммуникаций	177 296	-	997	176 084	215
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	153 977	-	150 452	-	3 525
Операции с недвижимым имуществом	123 576	-	101 950	-	21 626
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	121 163	-	121 163	-	-
Деятельность в области информационных технологий	114 953	113 827	865	-	261
Производство химических веществ и химических продуктов	109 186	-	13 372	94 281	1 533
Строительство инженерных сооружений	98 603	-	92 480	-	6 123
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	75 871	-	61 160	-	14 711
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	72 068	-	61 628	-	10 440
Лесоводство и лесозаготовки	53 379	-	51 961	-	1 418
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	50 108	-	46 695	-	3 413

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Объем требований (обязательств)				
	Всего	из них по видам:			
		средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в финансовые инструменты	обязательства кредитного характера
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	46 505	-	38 731	-	7 774
Производство пищевых продуктов	45 224	-	44 737	-	487
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	44 322	-	43 792	-	530
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	35 824	-	33 919	-	1 905
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	35 101	-	7 815	-	27 286
Производство прочих готовых изделий	31 462	-	31 314	-	148
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	27 565	-	27 565	-	-
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	24 751	-	22 031	-	2 720
Сбор и обработка сточных вод	23 320	-	7	-	23 313
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	19 696	-	19 055	-	641
Деятельность в области здравоохранения	18 979	-	18 879	-	100
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	18 313	-	15 750	-	2 563
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	14 300	-	10 555	-	3 745
Производство прочих транспортных средств и оборудования	13 795	-	12 500	-	1 295
Ремонт и монтаж машин и оборудования	11 875	-	8 662	-	3 213
Научные исследования и разработки	10 700	-	3 700	-	7 000
Производство электрического оборудования	10 645	-	17	-	10 628
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	10 255	-	8 232	-	2 023
Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	10 000	-	-	-	10 000
Производство текстильных изделий	9 139	-	9 139	-	-
Производство одежды	8 072	-	1 560	-	6 512
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	7 608	-	5 394	-	2 214
Производство резиновых и пластмассовых изделий	7 287	-	4 187	-	3 100

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Объем требований (обязательств)				
	Всего	из них по видам:			
		средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в финансовые инструменты	обязательства кредитного характера
Производство бумаги и бумажных изделий	6 838	-	6 836	-	2
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	5 973	-	4 352	-	1 621
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	5 706	-	5 503	-	203
Деятельность водного транспорта	5 167	-	5 167	-	-
Производство мебели	4 732	-	4 100	-	632
Аренда и лизинг	3 014	-	2 060	-	954
Производство кожи и изделий из кожи	3 000	-	3 000	-	-
Забор, очистка и распределение воды	2 507	-	2 277	-	230
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	2 410	-	2 410	-	-
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	2 173	-	1 938	-	235
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	2 112	-	2 045	-	67
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	1 960	-	1 717	-	243
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению исследований	1 571	-	1 183	-	388
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	1 194	-	1 189	-	5
Образование	1 169	-	1 169	-	-
Деятельность воздушного и космического транспорта	802	-	802	-	-
Деятельность общественных организаций	733	-	733	-	-
Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	650	-	650	-	-
Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность	400	-	400	-	-
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	377	-	345	-	32

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Объем требований (обязательств)				
	Всего	из них по видам:			
		средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в финансовые инструменты	обязательства кредитного характера
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	322	-	267	-	55
Деятельность издательская	200	-	-	-	200
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	45	-	14	-	31
Производство кокса и нефтепродуктов	6	-	6	-	-
Данные о риске концентрации по географическим зонам					
Москва - город федерального значения	4 094 738	216 389	2 582 595	1 118 787	176 967
Кировская область	3 850 538	-	3 222 965	-	627 573
Ирландия	833 517	-	-	833 517	-
Московская область	808 048	-	762 059	-	45 989
Люксембург	606 372	-	-	606 372	-
Санкт-Петербург - город федерального значения	494 088	-	300 804	171 879	21 405
Республика Татарстан (Татарстан)	438 809	-	374 130	-	64 679
Костромская область	400 771	-	724	400 047	-
Оман	369 839	-	-	369 839	-
Соединенное Королевство	320 861	-	-	319 047	1 814
США	302 009	-	-	302 009	-
Нижегородская область	290 337	-	265 992	-	24 345
Республика Марий Эл	246 201	-	170 713	-	75 488
Пермский край	195 607	-	191 041	-	4 566
Индия	154 907	-	-	154 907	-
Казахстан	153 201	-	-	153 201	-
Мексика	150 670	-	-	150 670	-
ОСТРОВА КАЙМАН	121 015	-	-	121 015	-
Бельгия	94 844	94 844	-	-	-
Челябинская область	94 353	-	344	94 008	1
Удмуртская Республика	83 876	-	68 592	-	15 284
Федеративная Республика Бразилия	77 084	-	-	77 084	-
Грузия	71 950	-	-	71 950	-
Республика Тыва	62 902	-	-	62 902	-
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ	60 847	-	-	60 847	-
Ленинградская область	30 334	-	30 332	-	2
Чувашская Республика - Чувашия	18 399	-	18 096	-	303
Владимирская область	18 087	-	18 054	-	33
Республика Башкортостан	14 393	-	14 393	-	-

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Объем требований (обязательств)				
	Всего	из них по видам:			
		средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в финансовые инструменты	обязательства кредитного характера
Курская область	9 283	-	9 283	-	-
Ставропольский край	8 186	-	8 186	-	-
Оренбургская область	8 113	-	8 113	-	-
Самарская область	7 875	-	7 875	-	-
Новосибирская область	7 667	7 367	156	-	144
Свердловская область	5 803	-	5 803	-	-
Тюменская область	5 350	-	5 350	-	-
Ульяновская область	4 507	-	7	-	4 500
Красноярский край	3 081	-	3 081	-	-
Тверская область	2 725	-	2 725	-	-
Ярославская область	2 315	-	2 304	-	11
Кемеровская область	1 896	-	1 896	-	-
Республика Коми	1 731	-	1 481	-	250
Калининградская область	1 728	-	1 728	-	-
Калужская область	651	-	651	-	-
Ростовская область	598	-	298	-	300
Алтайский край	524	-	524	-	-
Рязанская область	469	-	469	-	-
Саратовская область	454	-	454	-	-
Мурманская область	442	-	442	-	-
Омская область	430	-	427	-	3
Тульская область	428	-	428	-	-
Ивановская область	372	-	338	-	34
Республика Дагестан	238	-	238	-	-
Иркутская область	223	-	223	-	-
Архангельская область	206	-	206	-	-
Новая Зеландия	180	-	180	-	-
Республика Адыгея (Адыгея)	175	-	175	-	-
Волгоградская область	112	-	111	-	1
Краснодарский край	105	-	55	-	50
Сахалинская область	85	-	70	-	15
Пензенская область	80	-	52	-	28
Орловская область	59	-	59	-	-
Курганская область	55	-	54	-	1
Республика Калмыкия	52	-	52	-	-
Забайкальский край	42	-	42	-	-
Магаданская область	40	-	40	-	-
Белгородская область	35	-	35	-	-
Республика Мордовия	33	-	33	-	-

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Объем требований (обязательств)				
	Всего	из них по видам:			
		средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в финансовые инструменты	обязательства кредитного характера
Воронежская область	24	-	24	-	-
Липецкая область	24	-	24	-	-
Республика Крым	22	-	22	-	-
Смоленская область	17	-	17	-	-

Уровень риска концентрации пассивов по крупнейшим вкладчикам по состоянию на 31.12.2020 г.

Наименование вкладчика	Сумма	Доля в обязательствах, %	Доля от капитала, %
Вкладчик (группа связанных вкладчиков) 1	208 793	1,40	11,41
Вкладчик (группа связанных вкладчиков) 2	127 212	0,85	6,95
Вкладчик (группа связанных вкладчиков) 3	72 201	0,48	3,95
Вкладчик (группа связанных вкладчиков) 4	65 477	0,44	3,58
Вкладчик (группа связанных вкладчиков) 5	62 632	0,42	3,42
Вкладчик (группа связанных вкладчиков) 6	60 418	0,40	3,30
Вкладчик (группа связанных вкладчиков) 7	51 099	0,34	2,79
Вкладчик (группа связанных вкладчиков) 8	44 049	0,30	2,41
Вкладчик (группа связанных вкладчиков) 9	43 402	0,29	2,37
Вкладчик (группа связанных вкладчиков) 10	25 819	0,17	1,41

7.1. 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

(в тысячах российских рублей)

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 по состоянию на 31.12.2020 г.

Финансовые активы	Объем	Объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования	2 948 642	715 853
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования	4 829 576	684 297
Межбанковские кредиты и депозиты, требования	691 268	-
Неиспользованные кредитные линии	957 947	2 123
Выданные банковские гарантии	68 612	1
Ценные бумаги	7 088 974	9 562

Данные о финансовых активах и объеме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2019 г.

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 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);

(в тысячах российских рублей)

➤ 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.

Списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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.

(в тысячах российских рублей)

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 2020 год составил 67 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 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.

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

Оценочный резерв под убытки	31.12.2020	31.12.2019	Изменение за отчетный период
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемого в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	238 403	142 807	95 596
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	79 363	84 751	(5 388)
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	1 094 070	1 292 565	(198 495)

Наблюдается снижение объема оценочного резерва под убытки по итогам отчетного периода на 108 287 тыс. руб. Основные изменения произошли за счет приобретения финансовых

(в тысячах российских рублей)

инструментов на сумму 184 105 тыс. руб., прекращения признания финансовых инструментов на сумму 447 467 тыс. руб. Увеличение объема резервов на сумму 189 944 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 по состоянию на 31.12.2020 г.

По видам финансовых активов

Виды финансовых активов	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	2 265 667	18 839	664 136
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования	4 092 137	131 025	606 414
Межбанковские кредиты и депозиты, требования	691 268	-	-
Неиспользованные кредитные линии	957 937	-	10
Выданные банковские гарантии	68 612	-	-
Ценные бумаги	7 088 974	-	-

По географическим зонам

Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования

Географическая зона	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	2 265 667	18 839	664 136

Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования

Географическая зона	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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

(в тысячах российских рублей)

Географическая зона	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	4 092 137	131 025	606 217
Новая Зеландия	-	-	197

Межбанковские кредиты и депозиты, требования

Географическая зона	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	691 268	-	-

Неиспользованные кредитные линии

Географическая зона	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	956 111	-	10
Соединенное Королевство	1 826	-	-

Выданные банковские гарантии

Географическая зона	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	68 612	-	-

Ценные бумаги

Географическая зона	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	3 868 516	-	-
Ирландская Республика	833 517	-	-
Великое Герцогство Люксембург	606 372	-	-
Султанат Оман	369 839	-	-

(в тысячах российских рублей)

Географическая зона	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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
Соединенное королевство Великобритании	319 047	-	-
Соединенные Штаты Америки	302 009	-	-
Республика Индия	154 907	-	-
Республика Казахстан	153 201	-	-
Мексиканские Соединенные Штаты	150 670	-	-
Острова Кайман	121 015	-	-
Федеративная Республика Бразилия	77 084	-	-
Грузия	71 950	-	-
Британские Виргинские острова	60 847	-	-

По видам экономической деятельности

Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	33 698	354	-
Лесоводство и лесозаготовки	51 901	-	290
Производство пищевых продуктов	42 126	-	2 822
Производство текстильных изделий	9 181	-	-
Производство одежды	1 092	-	486
Производство кожи и изделий из кожи	3 010	-	-
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	60 418	81	901
Производство бумаги и бумажных изделий	6 867	-	-
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	5 526	-	-
Производство кокса и нефтепродуктов	-	-	830
Производство химических веществ и химических продуктов	3 386	-	10 296
Производство резиновых и пластмассовых изделий	4 204	-	-
Производство прочих неметаллической минеральной продукции	10 178	450	-
Производство металлургическое	181	-	-
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	38 881	-	-
Производство электрического оборудования	19	-	-
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	5 419	-	-

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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 прочих транспортных средств и оборудования	12 553	-	-
Производство мебели	3 652	-	460
Производство прочих готовых изделий	31 428	-	-
Ремонт и монтаж машин и оборудования	8 707	-	-
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	30 363	-	-
Забор, очистка и распределение воды	2 291	-	-
Сбор и обработка сточных вод	77	-	-
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	22 124	-	-
Строительство зданий	153 257	-	337 006
Строительство инженерных сооружений	92 920	-	-
Работы строительные специализированные	92 264	-	2 594
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	59 730	-	2 295
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	693 087	11 286	15 992
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	193 895	-	154 753
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	149 516	748	893
Деятельность водного транспорта	167	5 157	-
Деятельность воздушного и космического транспорта	-	-	1 454
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	18 000	-	1 160
Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность	-	-	400
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	401	-	120 763
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	46 087	-	1 606
Деятельность в сфере телекоммуникаций	1 001	-	-
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	14	-	-
Деятельность в области информационных технологий	869	-	-
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	134 237	-	-
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	347	-	-
Операции с недвижимым имуществом	102 445	-	-
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	1 200	-	-
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	27 655	-	-
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	35 856	-	8 088

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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
Научные исследования и разработки	3 737	-	-
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	1 727	-	-
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	268	-	-
Аренда и лизинг	2 064	-	-
Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	654	-	-
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	1 946	-	-
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	1 184	-	-
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	7 894	-	429
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	2 420	-	-
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	3 518	-	-
Образование	503	762	-
Деятельность в области здравоохранения	18 957	-	-
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	2 054	-	-
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	7 587	-	621
Деятельность общественных организаций	736	-	-
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	4 374	-	-
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	15 812	-	-

Межбанковские кредиты и депозиты, требования

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	691 268	-	-

(в тысячах российских рублей)

Неиспользованные кредитные линии

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	257 478	-	-
Работы строительные специализированные	58 805	-	-
Строительство зданий	46 511	-	-
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	24 376	-	-
Сбор и обработка сточных вод	23 313	-	-
Операции с недвижимым имуществом	21 437	-	-
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	19 090	-	-
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	14 711	-	-
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	10 440	-	-
Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	10 000	-	-
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	7 333	-	-
Научные исследования и разработки	7 000	-	-
Производство одежды	6 512	-	-
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	5 389	-	-
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	3 745	-	-
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	3 525	-	-
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	3 413	-	-
Строительство инженерных сооружений	3 140	-	-
Производство резиновых и пластмассовых изделий	3 100	-	-
Ремонт и монтаж машин и оборудования	2 936	-	-
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	2 720	-	-
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	2 555	-	-
Производство электрического оборудования	2 528	-	-
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	2 214	-	-
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	1 905	-	-
Лесоводство и лесозаготовки	1 418	-	-
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 348	-	-

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	1 333	-	-
Производство прочих транспортных средств и оборудования	1 295	-	-
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	641	-	-
Производство мебели	632	-	-
Аренда и лизинг	630	-	-
Производство пищевых продуктов	487	-	-
Деятельность в области информационных технологий	261	-	-
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	243	-	-
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	235	-	-
Забор, очистка и распределение воды	230	-	-
Деятельность в сфере телекоммуникаций	215	-	-
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	203	-	-
Деятельность издательская	200	-	-
Производство прочих готовых изделий	148	-	-
Производство металлургическое	103	-	-
Деятельность в области здравоохранения	100	-	-
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	79	-	-
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	67	-	-
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	55	-	-
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	45	-	-
Производство химических веществ и химических продуктов	45	-	-
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	32	-	-
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	31	-	-
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	5	-	-
Производство бумаги и бумажных изделий	2	-	-
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	1	-	-

(в тысячах российских рублей)

Выданные банковские гарантии

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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
Работы строительные специализированные	29 055	-	-
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	8 196	-	-
Производство электрического оборудования	8 100	-	-
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	5 718	-	-
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	3 438	-	-
Строительство инженерных сооружений	2 984	-	-
Строительство зданий	2 771	-	-
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	2 519	-	-
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	1 944	-	-
Производство химических веществ и химических продуктов	1 488	-	-
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	529	-	-
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	441	-	-
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	343	-	-
Аренда и лизинг	324	-	-
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	288	-	-
Ремонт и монтаж машин и оборудования	277	-	-
Операции с недвижимым имуществом	189	-	-
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	8	-	-

Ценные бумаги

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	3 737 534	-	-
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	1 406 455	-	-
Строительство зданий	153 097	-	-
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	503 676	-	-
Производство металлургическое	413 055	-	-

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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 органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	302 783	-	-
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	302 009	-	-
Деятельность в сфере телекоммуникаций	176 084	-	-
Производство химических веществ и химических продуктов	94 281	-	-

Информация по концентрации кредитного риска по состоянию на 31.12.2019 г.**По видам финансовых активов**

Виды финансовых активов	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	-	-
Выданные банковские гарантии	314 992	-	-
Ценные бумаги	1 637 820	-	-

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

Географическая зона	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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

(в тысячах российских рублей)

Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования

Географическая зона	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	-	-

Неиспользованные кредитные линии

Географическая зона	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	-	-

(в тысячах российских рублей)

Географическая зона	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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
США	282 972	-	-
Россия	1 054 275	-	-

По видам экономической деятельности

Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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
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	-	-

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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 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	-	-
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	-	-

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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
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	964	-	-
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	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	-	-

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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 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	-	-
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	-	-

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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
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 расследований	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	-	-
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	61	-	-

Выданные банковские гарантии

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	-	-

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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
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	-	-
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	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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	-	-

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными	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 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 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» активы классифицируются по группам риска.

Классификация активов по группам риска

Активы, взвешенные с учетом риска	31.12.2020	31.12.2019
I группа активов	3 781 252	3 692 400
II группа активов	749 815	2 070 935
III группа активов	0	0
IV группа активов	5 923 461	7 272 734
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 на 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г.

Данные о классификации активов по категориям качества

Вид актива	Задолженность, всего	31.12.2020				
		Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 340 388	1 216 156	1 125 516	269 300	51 187	678 229
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	120 763	-	-	-	-	120 763
Прочие требования	5 511 849	4 159 483	1 262 570	42 178	2 680	44 938
Итого задолженность	8 973 000	5 375 639	2 388 086	311 478	53 867	843 930

(в тысячах российских рублей)

Вид актива	Расчетный резерв	Резерв на возможные потери				
		Фактически сформированный резерв				
		Итого	II	III	IV	V
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	795 195	723 206	11 932	46 131	13 754	651 389
РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	120 763	120 763	-	-	-	120 763
РВП по прочим требованиям	79 735	78 119	12 630	20 669	843	43 977
Итого РВП	995 693	922 088	24 562	66 800	14 597	816 129

31.12.2019						
Вид актива	Задолженность, всего	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
Итого задолженность	10 131 222	6 170 691	2 745 794	82 058	37 374	1 095 305

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
Итого РВП	1 179 552	1 157 937	32 078	23 239	12 933	1 089 687

Согласно данным по состоянию на 31.12.2020 г. общий объем требований к кредитным организациям, юридическим и физическим лицам составил 8 973 000 тыс. руб., наблюдается снижение относительно данных 31.12.2019 г. на 1 158 222 тыс. руб., в том числе за снижения объема активов I категории качества на 795 052 тыс. руб. Объем фактически сформированных резервов 995 693 тыс. руб. Снижение обосновывается уменьшением объема требований в V категории качества.

Основная доля активов относится к I и II категориям качества. Активы I категории качества представлены требованиями по договорам МБК и ценными бумагами, общий объем по состоянию на 31.12.2020 г. составил 5 375 639 тыс. руб.

Активы II категории качества составили 26,6% от общего объема, включают в себя ссудную и приравненную к ней задолженность по юридическим и физическим лицам, ценные бумаги. Объем требований по ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1 125 516 тыс. руб.,

(в тысячах российских рублей)

снижение в рамках отчетного периода составило 1 567 426 тыс. руб. Изменение связано со снижением объема кредитования юридических лиц.

Основная доля активов III категории качества (86,5%) представлена ссудной и приравненной к ней задолженности по юридическим и физическим лицам. Объем требований составил 269 300 тыс. руб., рост в рамках отчетного периода составило 211 169 тыс. руб.

Рост активов IV категории качества по состоянию на 31.12.2020 г. на 16 493 тыс. руб.

Активы V категории качества по состоянию на 31.12.2020 г. составили 843 930 тыс. руб. при объеме фактически сформированных резервов в размере 816 129 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. Снижение объема активов V категории качества в отчетном периоде составило 251 375 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	31.12.2020				
	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Кредиты (займы) предоставленные					
Задолженность	-	3 833 392	989 764	86 558	398 700
Расчетный резерв	-	90 004	50 400	33 556	361 589
Сформированный резерв	-	(90 004)	(50 400)	(33 556)	(361 589)
Прочие требования					
Задолженность	-	52 119	-	-	22 256
Расчетный резерв	-	520	-	-	22 256
Сформированный резерв	-	(520)	-	-	(22 256)
Итого задолженность	-	3 885 511	989 764	86 558	420 956
Итого РВП	-	(90 524)	(50 400)	(33 556)	(383 845)

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)
Итого задолженность	-	3 419 893	394 608	61 655	285 704
Итого РВП	-	(70 121)	(20 403)	(25 345)	(267 941)

Данные о классификации условных обязательств кредитного характера по категориям качества

31.12.2020						
Вид инструмента	Задолженность, всего	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	367 477	47 602	319 154	55	151	515

(в тысячах российских рублей)

Вид инструмента	Задолженность, всего	31.12.2020				
		Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Аккредитивы	37 227	23 327	13 900	-	-	-
Выданные банковские гарантии и поручительства	49 944	-	49 944	-	-	-
Итого	454 648	70 929	382 998	55	151	515

Резерв на возможные потери

Вид инструмента	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		Итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	4 649	3 966	3 368	28	77	493
Аккредитивы	139	-	-	-	-	-
Выданные банковские гарантии и поручительства	499	499	499	-	-	-
Итого РВП	5 287	4 465	3 867	28	77	493

31.12.2019

Вид инструмента	Задолженность, всего	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
Итого	780 478	125 392	644 154	10 307	23	602

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
Итого РВП	11 258	7 982	7 332	36	12	602

Данные о классификации условных обязательствах кредитного характера по категориям качества, сгруппированным в портфели однородных требований

Вид инструмента	31.12.2020				
	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Портфель неиспользованных кредитных линий	-	533 274	56 873	-	323
Портфель выданных гарантий и поручительств	-	18 668	-	-	-
РВП					

(в тысячах российских рублей)

Вид инструмента	31.12.2020				
	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Портфель неиспользованных кредитных линий	-	533	1 763	-	323
Портфель выданных гарантий и поручительств	-	187	-	-	-
Итого	-	551 942	56 873	-	323
Итого РВП	-	(720)	(1 763)	-	(323)

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	-	-	-
РВП					
Портфель неиспользованных кредитных линий	-	631	355	-	-
Портфель выданных гарантий и поручительств	-	518	-	-	-
Итого	-	683 177	11 507	-	-
Итого РВП	-	(1 149)	(355)	-	-

Согласно данным по состоянию на 31.12.2020 г. общий объем условных обязательств кредитного характера, в том числе сгруппированные в портфели однородных требований составил 1 063 786 тыс. руб., наблюдается снижение относительно данных на 31.12.2019 г. на 411 376 тыс. руб. Снижение обусловлено снижением объемов условных обязательств по выданным банковским гарантиям.

Большая часть условных обязательств (87,9%) 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 на 31.12.2020 г. составляют 609 138 тыс. руб. или 57,3% от общего объема условных обязательств кредитного характера. Снижение относительно данных на 31.12.2019 г. на 85 546 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера V категории качества по состоянию на 31.12.2020 г. составили 838 тыс. руб. при объеме фактически сформированных резервов в размере 816 тыс. руб. Включают в себя неиспользованные кредитные линии. Рост относительно данных на 31.12.2019 г. на 236 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 2020 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. №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 по состоянию на 31.12.2020 г.

Финансовые активы	Объем сформированных резервов	Объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отклонение (+/-)
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования	709 128	715 853	(6 725)
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования	776 123	684 297	91 826
Неиспользованные кредитные линии	6 585	2 123	4 462
Выданные банковские гарантии	686	1	685
Ценные бумаги	12 218	9 562	2 656

Отклонение объема сформированных резервов от объема оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2020 г. составило 92 904 тыс. руб. Основная сумма в части отклонения резервов приходится на предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования в размере 91 826 тыс. руб.

Основной причиной отклонения является оценка кредитных убытков по ссудам, оцениваемых на групповой основе по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», на индивидуальной основе согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В течение отчетного периода Банком получены активы по договорам отступного на сумму 54 295 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2020 г. балансовая стоимость данного имущества составила 47 064 тыс. руб.

Имущество, полученное Банком по договорам отступного представлено недвижимостью и оборудованием.

Процедуры в части принятия имущества и решении вопроса о возможности последующей продажи данного имущества, осуществляются в соответствии с требованиями нормативных актов согласно плану продаж.

7.2. Информация по рыночному риску

Под рыночным риском, понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски.

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска. Основными источниками рыночного риска являются:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;

(в тысячах российских рублей)

- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле;
- для процентного риска - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля.

Банк оценивает, как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих - валютного, процентного и фондового риска.

Оценка чувствительности к процентному риску

Процентный риск по банковскому портфелю (далее – процентный риск) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск присущ всем сделкам, объектом которых являются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном). Балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью в соответствии с Приложением 1 к Положению Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», обслуживание долга по которым признано неудовлетворительным в соответствии с пунктом 3.7.3 Положения Банка России №590-П, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

В качестве метода оценки процентного риска, определения потребности в капитале Банком используется GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк РФ» (в том числе с учетом используемых в нем допущений).

Долговые ценные бумаги, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», учитываются, как нечувствительные к изменению процентной ставки. По ссудам, в том числе с правом досрочного погашения, за исключением ссуд в виде «овердрафт» и ссуд, предоставленных с использованием банковских карт, учитываются сроки платежей по графикам погашения в рамках соответствующих интервалов согласно условиям кредитного договора. По ссудам, предоставленным с использованием карт с кредитным лимитом, учитывается минимальный платеж от остатка задолженности на первое число месяца, размер которого определен условиями кредитного соглашения. По ссудам в виде «овердрафт» задолженность отражается во временном интервале, учитывая срок непрерывной задолженности, указанной в договоре.

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 изменению процентных ставок)

(в тысячах российских рублей)

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.

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.

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 на 31.12.2020 г. и по состоянию на 31.12.2019 г.

Расчет уровня процентного риска по состоянию на 31.12.2020 г. 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		-	-	-	-	-	-	417 028
Средства на корр. счетах в кред. орг.		-	-	-	-	-	-	468 770
Ссудная задолженность		935 080	601 822	731 797	1 242 490	4 220 715	3 922 719	183 967
Вложения в долговые обязательства		-	-	-	-	-	-	3 583 820
Вложения в долевы ценные бумаги		-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы		-	-	-	-	-	-	542 672
Основные средства и НМА		-	-	-	-	-	-	929 537
Итого балансовых активов		935 080	601 822	731 797	1 242 490	4 220 715	3 922 719	6 125 794
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций		-	-	-	-	-	-	6
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.		1 207 834	1 979 968	1 551 207	3 344 956	2 508 342	-	4 599 232
Выпущенные долговые обязательства		-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы		-	-	-	-	-	-	124 743
Источники собственных средств (капитала)		-	-	-	-	-	-	2 087 418
Итого балансовых пассивов		1 207 834	1 979 968	1 551 207	3 344 956	2 508 342	-	6 811 399
Совокупный ГЭП		-272 754	-1 378 146	-819 410	-2 102 466	1 712 373	3 922 719	X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	-	X
+ 200 базисных пунктов		-5 227,60	-22 968,18	-10 242,63	-10 512,33	X	-	X
- 200 базисных пунктов		5 227,60	22 968,18	10 242,63	10 512,33	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		-	-	-	-	-	-	117 884

(в тысячах российских рублей)

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	
Средства на корр. счетах в кред. орг.	-	-	-	-	-	-	-	129 235
Ссудная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	3 505 154
Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	7 443
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов	-	-	-	-	-	-	-	3 759 716
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	1
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	4 360	17 747	44 756	71 847	1 081	-	-	164 911
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	1 615
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов	4 360	17 747	44 756	71 847	1 081	-	-	166 527
Совокупный ГЭП	-4 360	-17 747	-44 756	-71 847	-1 081	-	-	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	-	-	X
+ 200 базисных пунктов	-83,56	-295,77	-559,45	-359,24	X	-	-	X
- 200 базисных пунктов	83,56	295,77	559,45	359,24	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	-	-	-	-	-	-	-	107 940
Средства на корр. счетах в кред. орг.	-	-	-	-	-	-	-	33 075
Ссудная задолженность	-	73	44	1 165	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	477 921
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов	-	73	44	1 165	-	-	-	618 936
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	3
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 782	4 544	6 983	7 323	-	-	-	59 556
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	116
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов	1 782	4 544	6 983	7 323	-	-	-	59 675
Совокупный ГЭП	-1 782	-4 471	-6 939	-6 158	-	-	-	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	-	-	X

(в тысячах российских рублей)

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	
	+ 200 базисных пунктов	-34,15	-74,51	-86,74	-30,79	X	-	X
	- 200 базисных пунктов	34,15	74,51	86,74	30,79	X	-	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	-	X

Расчет уровня процентного риска по состоянию на 31.12.2019 г. 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	-	-	-	-	-	-	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
	Итого балансовых активов	2 671 139	958 055	844 573	1 629 687	3 953 121	1 049 268	3 890 885
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	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
Итого балансовых пассивов		1 349 844	1 869 053	1 920 799	2 873 108	1 565 043	-	5 817 232
Совокупный ГЭП		1 321 295	-910 998	-1 076 226	-1 243 421	2 388 078	1 049 268	X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	-	X
	+ 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 коэффицент	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	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-
	Итого балансовых активов	-	-	-	-	-	-	484 967
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								

(в тысячах российских рублей)

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	
	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

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 48 951 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 1 298 тыс. руб. в долларах, на 226 тыс. руб. в евро (по состоянию на 31.12.2019 г. на 9 529 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 267 тыс. руб. в долларах, на 204 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

(в тысячах российских рублей)

дочерних компаний, руководствуясь принципом оптимизации соотношения принимаемых рисков и ожидаемой доходности.

В структуре портфеля, процентному риску по состоянию на 31.12.2020 г., 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)
31.12.2020			
долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 118 368	450 785	5 634 808
31.12.2019			
долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 637 820	111 762	1 397 022

Портфель долговых ценных бумаг по состоянию на 31.12.2020 г. представлен: облигациями Банка России, доля которых 28,80%, облигациями кредитных организаций с долей в общем объеме 16,12%, облигациями корпоративных эмитентов с долей 9,83%, еврооблигациями с долей 45,25% от общего объема. Величина средневзвешенной модифицированной дюрации по портфелю облигаций на 31.12.2020 г. составляла 0,49, поэтому рост рыночной процентной ставки на 100 б.п. может обуславливать снижение стоимости портфеля на 34 983 тыс. руб.

Портфель долговых ценных бумаг по состоянию на 31.12.2019 г. 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 на 31.12.2019 г. 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 на 31.12.2020 г. 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.

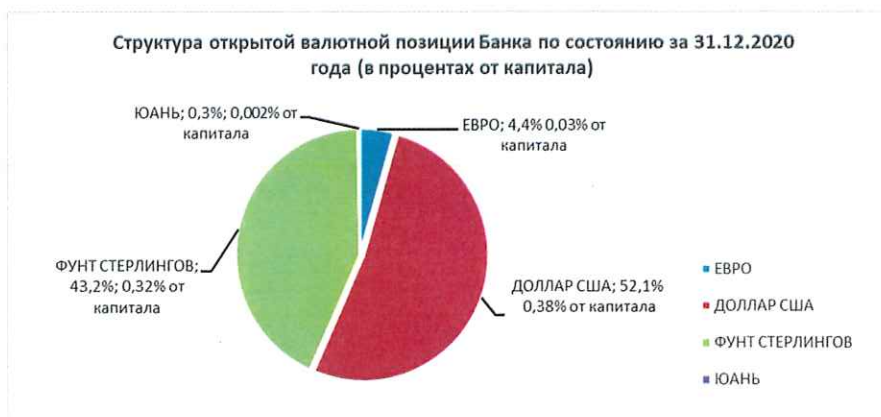
Оценка чувствительности к валютному риску

По состоянию на 31.12.2020 г. Банк осуществляет операции со следующими видами иностранных валют: евро (EUR), доллары США (USD), фунты стерлингов (GBP), 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

(в тысячах российских рублей)

(количественное ограничение соотношений открытых позиций в отдельных валютах, установленное Банком России). Детальная информация о структуре позиции на 31.12.2020 г. приведена на диаграмме.



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 по состоянию на 31.12.2020	Чувствительность по состоянию на 31.12.2019
Доллар США		
Увеличение курса на 10%	700	5 008
Уменьшение курса на 10%	(700)	(5 008)
Евро		
Увеличение курса на 10%	59	7 071
Уменьшение курса на 10%	(59)	(7 071)
Фунт стерлингов		
Увеличение курса на 10%	580	331
Уменьшение курса на 10%	(580)	(331)
Китайский юань		
Увеличение курса на 10%	4	3
Уменьшение курса на 10%	(4)	(3)

Оценка чувствительности к товарному риску

Оценка величины товарного риска 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 на 31.12.2020 г. 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).

(в тысячах российских рублей)

7.3. Информация по риску 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 Банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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. Оперативная оценка и управление текущей ликвидностью, рассмотрение вопросов перспективной ликвидности, инвестиционных вопросов и выработки инвестиционных решений, исходя из оценок ликвидности, риска и доходности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

КУАП является постоянно действующим коллегиальным рабочим органом Банка, образован в соответствии с решением Правления Банка. КУАП создан для оперативной оценки, быстрого реагирования на изменение состояния активов и пассивов, выработки управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности.

В своей работе КУАП руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка, другими внутренними 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, достигает 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) по состоянию на 31.12.2020 г.

	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)	648 653	0	0	0	0	0	0	648 653
2. Корр. счет в Банке России	312 758	0	0	0	0	0	0	312 758
3. Кор. счета - НОСТРО	673 713	0	0	0	0	0	0	673 713
4. МБК размещенные	0	689 701	0	0	0	1 500	0	691 201
5. Вложения в ценные бумаги	0	152 697	2 490 965	2 045 355	916 104	1 479 153	0	7 084 274
6. Кредиты предприятиям и организациям	0	112 701	348 781	448 013	528 324	945 689	391 608	2 775 116
7. Кредиты физическим лицам	0	36 324	90 494	120 384	321 438	3 661 284	452 328	4 682 252
ПАССИВЫ								
1. Кор. счета - ЛОРО	10	0	0	0	0	0	0	10
2. МБК привлеченные	0	0	0	0	0	0	0	0

(в тысячах российских рублей)

	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	
3. Средства юридических лиц	137 199	501 196	166 169	11 830	5 102	2 722 280	0	3 543 776
4. Средства физических лиц	185 429	709 175	1 740 587	1 535 285	3 221 124	3 993 170	0	11 384 770
Выпущенные банковские гарантии	0	33 694	13 395	4 804	10 804	5 915	0	68 612

Анализ сроков погашения по финансовым активам и обязательствам, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) по состоянию на 31.12.2019 г.

	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	2 672 844	3 011 757	0	10 220 211
Выпущенные банковские гарантии	0	35 580	216 639	31 582	25 544	5 666	0	314 991

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 Банке России депозита на сумму 685 млн. руб. по состоянию на 31.12.2020 г. (по состоянию на 31.12.2019 г. 2 280 млн. руб.) может привлечь заемные средства, обеспечив их ценными бумагами ломбардного списка на сумму 4 402 млн. руб. (31.12.2019 г. - 844 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 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Контроль выполнения данных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

Нормативы ликвидности 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

(в тысячах российских рублей)

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 счетам 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, %	31.12.2020, %	31.12.2019, %
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	287,674	235,803
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	537,343	748,717
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	25,474	25,409

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные 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 анализируют ликвидную позицию, контролируют итоги деятельности по регулированию текущей ликвидности за предыдущий день и принимают необходимые решения по управлению текущей ликвидностью на предстоящий день и на перспективу. 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

(в тысячах российских рублей)

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 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 Комитете по управлению активами и пассивами 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, лимит на 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 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 определен порядок действий, принятие которых может стабилизировать ситуацию.

Текущий контроль за риском ликвидности возложен на Финансовое управление, КУАП, которые на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Председателя Правления, Отдел по управлению банковскими рисками, Правление Банка.

7.4. Информация на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств

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.

(в тысячах российских рублей)

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.

Реклассификация портфеля бумаг проведена по сложившейся справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2018 г., результат представлен в таблице ниже:

Наименование 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
Итого Ценные бумаги	5 140 870	–	–	5 140 870

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).

В течение 2019 года и 2020 года Банк не проводил реклассификаций финансовых активов.

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")" и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" 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 Банком России 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. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала: 4,5%, 6% и 8% соответственно. Так же Банком России 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,

(в тысячах российских рублей)

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.

Значение нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 31.12.2020 г.:

	Минимально допустимые значения	Надбавки к нормативам достаточности, итого	в т.ч.:			Фактические значения нормативов Банка по состоянию на 31.12.2020
			Надбавка поддержания достаточности капитала	Антициклическая надбавка	надбавка за системную значимость банков	
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5%	2,515%	2,500%	0,015%	не применимо	8,958%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0%	2,515%	2,500%	0,015%	не применимо	8,958%
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	8,0%	2,515%	2,500%	0,015%	не применимо	11,142%

Значение нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 31.12.2019 г.:

	Минимально допустимые значения	Надбавки к нормативам достаточности, итого	в т.ч.:			Фактические значения нормативов Банка по состоянию на 31.12.2019
			Надбавка поддержания достаточности 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%

В течение отчетного периода Банком соблюдались, установленные Банком России, требования к нормативам достаточности капитала Банка.

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

	31.12.2020		31.12.2019	
	сумма	доля	сумма	доля
Основной капитал, в том числе:	1 443 262	78,9%	1 415 908	85,0%
Базовый капитал	1 443 262		1 415 908	
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	385 995	21,1%	249 455	15,0%
Итого собственные средства (капитал)	1 829 257	100,0%	1 665 363	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2020 г. дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 245 465 тыс. руб. и прибыли текущего года в сумме 137 632 тыс. руб.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 2020 года

Показатель	31.12.2020	Изменение	31.12.2019
Собственные средства (капитал)	1 829 257	163 894	1 665 363
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	11,1	(1,2)	12,3
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	5 976 842	(1 356 140)	7 332 982

(в тысячах российских рублей)

Показатель	31.12.2020	Изменение	31.12.2019
I группа активов	3 781 252	88 852	3 692 400
II группа активов	53 381	(6867)	60 248
III группа активов	0	0	0
IV группа активов	5 923 461	(1 349 273)	7 272 734
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	96 582	(257 357)	353 939
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	768 009	(249 554)	1 017 563
Требования к связанным с Банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8857 за минусом кода 8855)	0	0	0
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	501 173	(323 118)	824 291
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	75 371	(227 087)	302 458
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	198 816	27 603	171 213
Рыночный риск	5 634 808	4 110 966	1 523 842
Кредитный риск по ПФИ	4 172	1 099	3 073
Риск изменения стоимости в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	2 371	625	1 746
Отложенные налоговые активы	38 618	(23 362)	61 980
Кредитные требования по МСП	834 617	834 617	0
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка	16 417 763	(2 855 726)	13 562 037

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 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, %	31.12.2020, %	31.12.2019, %
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	287,674	235,803
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	537,343	748,717
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	25,474	25,409
H6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25,0	21,87	21,25
H7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	251,703	150,868
H10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка)	max 3,0	0	1,427
H12 (норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25,0	0.005	0.006
H 25 (норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц))	max 20,0	2,78	1,41

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

(в тысячах российских рублей)

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 Банка России 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 2020 года принятая система управления капитала Банка не требовала внесения значительных изменений и соответствовала выдвигаемым требованиям Банка России.

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. 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:

- 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 КОФПМСР 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 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016) 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:

	2020 год			2019 год			
	Акцио неры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал	Акцио неры	Компании под общим контролем	Асс о ции ров ан ные	Ключевой управлен ческий персонал
Кредиты на начало периода	19 297	29	3 819	27 813	0	-	13 952
Кредиты, выданные в течение							

(в тысячах российских рублей)

	2020 год			2019 год			
	Акцио неры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал	Акцио неры	Компании под общим контролем	Ассо ции рован ные	Ключевой управлен ческий персонал
периода	20 859	75 547	6 773	22 572	6 511	-	11 519
Кредиты, погашенные в течение периода	(40 156)	(44 534)	(5 529)	(31 088)	(6 482)	-	(21 699)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода			(1 264)				47
Кредиты на конец периода в т.ч. просроченная задолженность	0	31 042	3 799	19 297	29	-	3 819
Резервы на возможные потери по кредитам	-	-	-	-	-	-	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	310	50	193	1		38
	-	1 154	28	534	0		46
Вложения в ценные бумаги (по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы на конец периода	-	0	0	-	0	10	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	-	0	0	-	0	0	0
Средства на счетах на начало периода	912	81 528	19 345	463	6 989	10	14 249
Поступления в течение периода	320 093	741 160	67 101	903 203	1 113 697	0	134 818
Перечисления в течение периода	(319 773)	(811 519)	(61 781)	(902 754)	(1 039 158)	0	(126 986)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода		83	(20 280)			(10)	(2 736)
Средства на счетах на конец периода	1 232	11 252	4 385	912	81 528	-	19 345
Средства акционеров (участников) на конец периода	1 325 466	-	867	1 325 466	-	-	6 366
Субординированные кредиты на начало периода	-	-	-	-	-		-
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 2020 год:

- выданы кредиты с процентной ставкой 10-13%, срок погашения – 2020-2030 год, оформлены дебетовые карты с овердрафтом
- депозиты юридических лиц не привлекались
- субординированных займов нет

(в тысячах российских рублей)

- вклады привлекались на стандартных условиях «срочные» ставка 4% на срок февраль 2020 - июль 2021, в иностранной валюте - 0,01% до марта 2020 года

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

	2020 год				2019 год			
	Акционеры	Компани и под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого	Акционеры	Компани и под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	1 427	1 053	568	3 048	2 843	9	678	3 530
- по кредитам	1 427	1 053	568		2 843	9	678	
- вложения в ценные бумаги	-	-	-		-	-	-	
Процентные расходы, в т.ч.	0	7	139	146	2	36	74	112
- по депозитам	-	0	52		-	1	24	
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-		-	-	-	
Чистые доходы/расходы:-	782	658	133	1 573	1 430	457	61	1 948
- от операций с иностранной валютой	782	658	133		1 430	457	61	
- от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-		-	-	-	
- от операций с финансовыми активами	-	-	-		-	-	-	
Создание/восстановление резервов на возможные потери по кредитам	193	(309)	(25)	(141)	85	(1)	307	391
Создание/восстановление резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	20	(45)	1	(24)	0	(45)	(6)	(51)
Корректировки РВП до суммы оценочного резерва ОКУ	518	(1 125)	(15)	(622)	1 064	42	673	1 779
Операционные доходы, в т.ч.	31	377	38	446	22	278	92	392
- комиссионные	31	377	38		22	278	92	
- прочие	-	-	-		-	-	-	
Операционные расходы, в т.ч.	55	4	1 495	1 554	15	45	999	1 059
- комиссионные	-	-	-		-	-	-	
- прочие	55	4	1 495		15	45	999	

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

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	2020	2019
краткосрочные вознаграждения работникам	61 240	130 668
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	4 755	5 966
выходные пособия	763	-
выплаты на основе акций	-	-

10. 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)

11. Выплаты на основе долевых инструментов**Дивиденды, начисленные и выплаченные акционерам Банка**

Наименование показателя	31.12.2020		31.12.2019	
	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	926	233	938	245
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	1	1	12	12
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	925	232	926	233
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, руб.	0,0	0,0	0,0	0,0

По результатам работы ПАО «Норвик Банк» за 2019, 2020 годы решение по выплате дивидендов на привилегированные и обыкновенные акции не принималось.

12. Информация о базовой и разводненной прибыли (убыток) на акцию

	31.12.2020	31.12.2019
Базовая прибыль	174 290	(116 325)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 664 072 860	3 664 072 860
Базовая прибыль на акцию, руб.	0,048	(0,04)

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

Председатель Правления
ПАО «Норвик Банк»



И.Е. Зыкова

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

25 января 2021 года