

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

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1024300004739.

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

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

Сокращенное наименование: ПАО «Норвик Банк».

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

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

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

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

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

Основным акционером ПАО «Норвик Банк» является COLEUM INC LIMITED (КОЛЕУМ ИНК ЛИМИТЕД), которому принадлежит 97,75% акций Банка по состоянию на 31 марта 2019 года.

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

Участие Банка в капитале компаний:

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

Банк является головной кредитной организацией банковской группы. В состав банковской группы за 31 марта 2019 года входит Общество с ограниченной ответственностью «Сингл». Банк является единственным учредителем общества. Целью создания и деятельности общества является деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества. Банк не составляет и не предоставляет в Банк России надзорную консолидированную отчетность, т.к. отчетные данные единственного участника банковской группы - ООО «Сингл» за 31 марта 2019 года признаны Банком несущественными.

2. Экономическая среда

По оценке Минэкономразвития России, в 1 кв. 2019 г. темп роста ВВП ожидаемо замедлился до 0,8 % г/г, однако оказался несколько выше прогнозов. На фоне повышения базовой ставки НДС и ускорения инфляции наибольший вклад в замедление темпов роста ВВП внесло сокращение торгового товарооборота в реальном выражении. Основной положительный вклад в темп роста ВВП в январе–марте внесли промышленное производство (0,6 п.п.) и транспортно-логистический комплекс (0,2 п.п.). Рост ВВП в марте 2019 г. составил 0,6 % г/г после 1,4 % г/г в феврале и 0,6 % г/г в январе.

В марте 2019 г. замедление инфляции продолжилось в месячном выражении, что свидетельствует об исчерпании эффекта на цены от повышения НДС. В месячном выражении инфляция в марте замедлилась до 0,32 % м/м с 0,44 % м/м месяцем ранее, с исключением сезонности – наблюдалась аналогичная динамика. Вместе с тем из-за эффекта базы прошлого года годовые темпы роста потребительских цен незначительно увеличились (до 5,3 % г/г по сравнению с 5,2 % г/г в феврале). Темпы монетарной инфляции в марте также продолжили замедление (в терминах последовательных приростов), сохраняясь значительно ниже целевого ориентира Банка России (3,2 % м/м SAAR в марте после 3,7 % м/м в феврале).

В феврале 2019 г. продолжился рост экономической активности. Годовой прирост промышленного производства повысился в том числе под влиянием календарного фактора. Увеличение выпуска наблюдалось по широкому кругу производств. Годовой темп роста оборота розничной торговли

(в тысячах российских рублей)

в январе-феврале снизился на фоне повышения НДС и замедления роста заработной платы, что соответствует прогнозу Банка России. Динамика потребительского спроса и ситуация на рынке труда не создают избыточного инфляционного давления. Показатели инвестиционной активности в начале 2019 г. демонстрировали неустойчивую и неоднородную динамику. С учетом эффекта высокой базы инвестиции в основной капитал в январе-феврале 2019 г., по оценкам, оставались ниже уровня соответствующего периода предыдущего года.

После вялого роста объемов кредитования корпоративного сектора в четвертом квартале прошлого года, в январе-феврале наблюдалось оживление в данном сегменте рынка. В годовом выражении темп прироста кредитования реального сектора по итогам февраля 2019 года составил 8,2% против 7,5% в 2018 году.

Темпы прироста кредитования населения (в % к предыдущему месяцу) замедлились в декабре 2018 – феврале 2019 гг. (до 1,1-1,3% против 2,0-2,4% в предшествующие месяцы). При этом в годовом выражении рост объемов кредитования населения продолжает ускоряться (до 23,5% по итогам отчетного месяца), несмотря на усилия регулятора, направленные на замедление роста потребительского кредитования с целью «предотвращения чрезмерного роста долговой нагрузки населения и повышения устойчивости банков к потенциальным системным рискам на рынке необеспеченного потребительского кредитования».

Результаты исследований, посвященных оценке потребительских настроений россиян (в частности, ИПН Банка России), свидетельствуют о снижении склонности населения к потреблению (совершению крупных покупок) в декабре 2018 – феврале 2019 гг.

Ставки по кредитам сроком до 1 года, предоставленным физическим лицам, начали расти еще в августе, при этом ставки по более длинным кредитам (на долю которых приходится порядка 95% кредитов), по данным Банка России, снижались вплоть до ноября 2018 года. Лишь с декабря наблюдался незначительный рост ставок. Повышение ключевой ставки Центрального Банка, а также увеличение рисков по мере наращивания кредитного портфеля банков в части кредитования населения, будут способствовать росту ставок в ближайшие месяцы.

После сезонного увеличения объемов рублевых депозитов в декабре 2018 года (на 4,6%), в январе 2019 года объемы рублевых вкладов населения ожидаемо снизились – на 2,9%, а в феврале был зафиксирован нулевой прирост данного показателя. По итогам отчетного месяца прирост в годовом выражении составил 5,5% против 8,3% по итогам 2018 года.

Рост объемов валютных депозитов, измеренных в единицах бивалютной корзины, в январе текущего года составил 1,7%, а в феврале 2019 года – (-0,3%). В годовом выражении объемы валютных депозитов не изменились. С середины 2017 года отмечались отрицательные значения годового прироста валютных депозитов.

Согласно результатам мониторинга максимальной процентной ставки по вкладам в крупнейших банках, рост указанной ставки возобновился еще в августе 2018 года и продолжался до середины марта 2019 года, а последние два мониторинга фиксировали снижение ставки по депозитам. Снижение ставки связано, по всей видимости, с ослаблением инфляционных рисков. При этом возможности для наращивания сбережений у граждан по-прежнему ограничены по причине вялой динамики доходов.

На мартовском заседании ЦБ РФ принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 7,75% годовых на фоне завышенных инфляционных ожиданий в стране. Негативное влияние на приток иностранных инвестиций продолжают оказывать антироссийские санкции. В марте Конгресс США принял законопроект о защите Европы от поставок российского газа. Основными направлениями законопроекта являются сокращение зависимости европейских стран от российских поставок газа, поощрение инвестиций американских компаний в энергетическую инфраструктуру в Европе, а также увеличение экспорта энергоносителей и технологий из США. Установление дополнительных санкционных ограничений на вложения нерезидентов РФ в российские ценные бумаги, по мнению регулятора, является одной из стратегических угроз для российского банковского сектора. Позитивное влияние на российские рынки в марте оказала публикация ежемесячного отчета «Картина деловой активности» Министерством экономического развития РФ.

(в тысячах российских рублей)

Формирование финансового результата банка

Показатель	1 кв 2019	1 кв 2018	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Процентные доходы	302 574	294 521	8 053	3%
от размещения средств в кредитных организациях	3 408	6 726	(3 318)	-49%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	192 350	174 126	18 224	10%
от вложений в ценные бумаги	106 816	113 669	(6 853)	-6%
Процентные расходы	133 988	151 379	(17 391)	-11%
Чистые процентные доходы	168 586	143 142	25 444	18%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	10 664	7 718	2 946	38%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	19 132	13 938	5 194	37%
Чистые комиссионные доходы	67 242	69 630	(2 388)	-3%
Прочие операционные доходы	15 431	13 070	2 361	18%
Операционная прибыль	281 055	247 498	33 557	14%
Изменение резерва на возможные потери	(245 279)	(89 187)	(156 092)	175%
Изменение резерва по прочим потерям	(8 621)	3 280	(11 901)	-363%
Операционные расходы	255 701	257 121	(1 420)	-1%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(228 546)	(95 530)	(133 016)	139%
Начисленные (уплаченные) налоги	10 397	5 554	4 843	87%
Прибыль (убыток) после налогообложения	(238 943)	(101 084)	(137 859)	136%

Аналитическая прибыль от операционной деятельности Банка до налогообложения за 1 кв. 2019 года составила 394 тыс.руб., с учетом создания резервов по крупным выданным ссудам (негативное влияние на балансовую прибыль 228 152 тыс.руб.), начисленные и уплаченные налоги – 10 397 тыс.руб., итоговый, отразившийся на балансе Банка, финансовый результат составил – 238 943 тыс.руб.

Процентные доходы Банка за 1 кв. 2019 года выросли на 3% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составили 302 574 тыс. руб. (за 1 кв. 2018: 294 521 тыс. руб.). В условиях сужающегося рынка Банк проводит постоянную работу по оптимизации структуры ресурсной базы с целью снижения стоимости привлеченных средств. Результатом проводимых мероприятий стало продолжающееся сокращение суммы процентных расходов с 151 379 тыс. руб. за 1 кв. 2018 до 133 988 тыс. руб. за 1 кв. 2019 (снижение на 11%), что в свою очередь привело к увеличению суммы чистых процентных доходов на 18% с 143 142 тыс. руб. за 1 кв. 2018 до 168 586 тыс. руб. за 1 кв. 2019.

В 1 кв. 2019 г., банк размещал привлеченные средства на валютных и фондовых рынках с целью поддержания высокой ликвидности и приемлемого уровня процентной маржи, что в свою очередь отразилось на результате: рост чистых доходов от операций с ценными бумагами с 7 718 тыс.руб. за 1 кв. 2018 до 10 664 тыс.руб. в 1 кв. 2019 г., рост на 38%, рост чистых доходов от операций с иностранной валютой с 13 938 тыс. руб. за 1 кв. 2018 до 19 132 тыс. руб. в 1 кв. 2019 г., рост на 37%.

Банк придерживается курса оптимизации операционных расходов, в результате расходы на осуществление деятельности в 1 кв. 2019 снизились к аналогичному периоду прошлого года на 1%.

3. Основы подготовки отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за отчетный период (1 квартал 2019 года) с 01 января 2019 года по 31 марта включительно 2019 года.

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

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая

(в тысячах российских рублей)

отчетность». Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, согласно Указанию Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2018 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 2019 год сохранены принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

По состоянию на 1 января 2019 года в Учетную Политику внесены изменения по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, связанных с началом применения с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017 года:

- № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам вклада (депозита), кредитным договорам, операциям по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- № 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»;

- № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

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

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

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;

- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;

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

При проверке признаков обесценения учитываются уровни существенности.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 31 марта 2019 года.

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

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

Банк не имеет информации о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец 1 квартала 2019 года, которые заключают в себе существенный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в отчетном периоде 2019 года.

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

У Банка не было существенных исправлений ошибок с 31.12.2018 по 31.03.2019 года.

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2019	31.12.2018
Денежные средства	446 575	675 870
Остатки денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	313 552	291 050
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	189 917	124 803
корреспондентские счета кредитных организаций	77 507	25 585
корреспондентские счета банков-нерезидентов	26 520	2 102
по другим операциям	85 890	97 116
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(818)	(154)
Итого денежных средств и их эквивалентов	949 226	1 091 569

За 31 марта 2019 обязательные резервы в Банке России составляют 91 951 тыс. руб., за 31 декабря 2018 года – 92 401 тыс. руб.

За 31 марта 2019 года в статью не входят межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 300 млн. руб. размещенные на срок от 2 до 7 дней, прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 9 190 тыс. руб.

За 31 декабря 2018 года в статью не входят депозит в Банке России на сумму 485 млн. руб. и межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 890

(в тысячах российских рублей)

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

Основную долю остатков на корреспондентских счетах составляют средства в российских банках, за 31 марта 2019 года остатки на счетах в одном банке составляют 51 642 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года остатки в одном банке – 11 639 тыс. руб.).

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

Виды ценных бумаг	31.03.2019			31.12.2018		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	5 140 870	-	-
облигации Российской Федерации	-	-	-	391 040	-	-
облигации Банка России	-	-	-	819 601	-	-
облигации субъектов РФ	-	-	-	96 546	-	-
облигации кредитных организаций	-	-	-	378 141	-	-
облигации прочих резидентов	-	-	-	3 302 562	-	-
облигации прочих нерезидентов	-	-	-	152 980	-	-
Долевые ценные бумаги, всего	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, всего	382	-	-	-	-	-
Итого	382	-	-	5 140 870	-	-

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

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

(в тысячах российских рублей)

Тип эмитента	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации предприятия по производству машин и оборудования	290 202	286 171	30-09-2019	30-09-2019	9,95
Итого по облигациям прочих резидентов	3 302 562	3 335 367	07-02-2019	02-10-2024	6,95 - 10,35
Итого по еврооблигациям	152 980	149 640	24-01-2020	24-01-2020	7,6

За 31 декабря 2018 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации кредитных организаций, ОФЗ, субъектов РФ, российских компаний, срок погашения которых начинается с 7 февраля 2019 года по 26 июня 2025 года, ставки купонной доходности находятся в размере от 6,6% до 11,3%. Вложения Банка в купонные облигации Банка России составляют сумму 819,6 млн.рублей, срок погашения 16 января 2019 года и 13 февраля 2019 года, ставка по купону 7,75%.

Вложения Банка в еврооблигации Евразийского банка развития составляют сумму 152,98 млн.рублей, срок погашения 24 января 2020 года, ставка по купону 7,6%.

Для определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг по состоянию на 31.12.2018 года Банк использовал котировки на активном рынке (1-й уровень исходных данных для определения справедливой стоимости).

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк не передавал ценные бумаги в обеспечение по кредитам, по сделкам РЕПО.

Производные финансовые инструменты

В течение первого квартала 2019 года Банк производил операции со следующими видами ПФИ: валютные свопы.

Банк заключает биржевые, а также и внебиржевые сделки валютный своп с банками-резидентами, которые представляют собой комбинацию двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования. За 31 марта 2019 года у Банка заключены валютные свопы с ПАО «Московская биржа», ОАО АКБ «Металлинвестбанк» и АО «АЛЬФА-БАНК» на сумму 534 124 тыс. рублей.

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

	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость за 31.03.2019		
		Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп: -с иностранной валютой	382	-	534 124	531 718
Итого	382	-	534 124	531 718

ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определенной в соответствии с методикой, утвержденной в Учетной политике Банка. На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ. Сделки учитываются на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменения в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

(в тысячах российских рублей)

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

	Справедливая стоимость за 31.12.2018			
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп: -с иностранной валютой	-	-	139 445	139 368
Итого	-	-	139 445	139 368

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

В 1-м квартале 2019 года Банк произвел реклассификацию ценных бумаг, отнесенных к категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» согласно утвержденной Советом директоров Банка бизнес-модели. Результатом признания финансовых активов в балансе Банка по принципам МСФО (IFRS) 9 является появление дополнительных статей, отражающих корректировки сумм пруденциальных резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию за 31.03.2019 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены следующим образом:

Виды ценных бумаг	31.03.2019			31.12.2018		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в том числе:	4 780 341	-	-	-	-	-
облигации Российской Федерации	55 921	-	-	-	-	-
облигации Банка России	-	-	-	-	-	-
облигации субъектов РФ	191 211	-	-	-	-	-
облигации кредитных организаций	579 713	-	-	-	-	-
облигации прочих резидентов	3 357 858	-	-	-	-	-
облигации прочих нерезидентов	595 638	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, всего	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, всего	-	-	-	-	-	-
Итого	4 780 341	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	6 650	-	-	-	-	-

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

Тип эмитента	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации Российской Федерации	55 921	55 118	16-10-2019	27-05-2020	6,40 - 7,35
Облигации кредитных организаций	579 713	559 955	21-04-2019	30-04-2020	6,60 - 9,90
Облигации субъектов РФ	191 211	188 800	26-06-2025	26-06-2025	7,64
Облигации предприятий финансового сектора	837 882	823 358	16-04-2019	02-10-2024	7,00 - 12,95
	593 901	587 964	14-06-2019	25-09-2019	

(в тысячах российских рублей)

Тип эмитента	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации телекоммуникационных компаний					6,85 - 11,30
Облигации предприятия по добыче сырой нефти	213 132	213 585	22-04-2019	10-03-2023	7,30 – 8,50
Облигации предприятия, занимающегося эмиссионной деятельностью	306 272	303 451	06-05-2019	27-03-2020	6,95 – 7,95
Облигации предприятий, занимающихся передачей и распределением эл/энергии	360 931	344 988	04-04-2019	21-09-2020	8,30 – 10,35
Облигации предприятия по производству нефтепродуктов	60 097	58 697	30-07-2019	30-07-2019	9,65
Облигации предприятия почтовой связи	332 750	334 247	24-09-2019	05-05-2023	7,70 – 9,35
Облигации предприятия по производству машин и оборудования	278 910	280 272	30-09-2019	30-09-2019	9,95
Облигации предприятия торговли твердым, жидким и газообразным топливом	44 427	42 888	10-06-2019	10-06-2019	9,80
Облигации предприятия по управлению финансово-промышленными группами	329 556	314 180	19-04-2019	19-04-2019	10,60
Итого по облигациям прочих резидентов	3 357 858	3 303 630	04-04-2019	02-10-2024	6,85 - 12,95
Итого по еврооблигациям	595 638	284 097	02-04-2019	24-01-2020	7,60 - 8,30

За 31 марта 2019 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации кредитных организаций, ОФЗ, субъектов РФ, российских компаний, срок погашения которых начинается с 4 апреля 2019 года по 26 июня 2025 года, ставки купонной доходности находятся в размере от 6,85 % до 12,95%. Вложения Банка в еврооблигации составляют сумму 595,6 млн.рублей, срок погашения от 2 апреля 2019 года до 24 января 2020 года, ставка по купону от 7,6% до 8,30%.

По состоянию за 31 марта 2019 года Банк не передавал ценные бумаги в обеспечение по кредитам, по сделкам РЕПО.

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.

Банк использует следующую иерархию исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котироваемые 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 котироваемых цен актива на активном рынке Банк использует котироваемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые

(в тысячах российских рублей)

исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

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

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

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

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

Информация об уровне иерархии справедливой стоимости финансовых активов за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года

31 марта 2019			
	Котировки на активном рынке (1-й уровень)	Оценка на основе наблюдаемых рыночных данных (2-й уровень)	Оценка на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (3-й уровень)
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	382	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 780 341	-	-
31 декабря 2018			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 140 870	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-

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

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	31.03.2019	31.12.2018
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	2 503 567	2 022 790
Потребительские	2 021 598	1 570 894
Ипотечные	455 818	440 123
Автокредиты	10 999	7 473
Иные цели	15 152	4 300
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	4 563 122	4 303 753
Пополнение оборотных средств	3 040 804	2 843 486
Приобретение основных средств	659 870	594 753
Строительство и ремонт	74 567	36 599
Финансовая деятельность	543 184	706 048
Обеспечение заявки на участие в аукционе	29 830	10 547
Иные цели	214 867	112 320
Межбанковские кредиты и депозиты, требования	822 465	1 384 293
Итого	7 889 154	7 710 836
Сформированный резерв на возможные потери	(1 666 172)	(1 349 779)

(в тысячах российских рублей)

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13 835)	-
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 209 147	-

Структура ссудной задолженности по видам деятельности:

Виды экономической деятельности заемщиков	31.03.2019	31.12.2018
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), всего в т.ч.:	2 000 416	1 571 136
ипотечные ссуды	408 092	391 176
автокредиты	9 284	6 340
иные потребительские цели	1 577 616	1 173 620
прочие требования	5 424	-
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), всего в т.ч.:	3 386 267	3 405 695
обрабатывающее производство	100 733	99 038
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	229 141	233 665
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	93 655	122 523
добыча полезных ископаемых	13 687	9 080
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	132 654	133 367
строительство	554 248	572 701
оптовая и розничная торговля, ремонт	1 368 781	1 269 458
транспорт и связь	255 968	260 217
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	33 766	33 468
обработка древесины и производство изделий из дерева	118 939	84 476
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	9 780	5 190
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-
химическое производство	23 820	40 387
производство машин и оборудования	11 146	11 599
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	44 322	37 603
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	15 884	11 168
прочие отрасли	379 743	481 755
Межбанковские кредиты и депозиты, требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	822 464	1 384 226
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 209 147	-

Структура ссудной задолженности по срокам погашения:

По срокам погашения	31.03.2019	31.12.2018
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	2 000 416	1 571 136
до 1 года	461 089	470 194
от 1 до 3-х лет	632 324	548 310
срок свыше 3-х лет	757 267	548 206
просроченные	149 736	4 426
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие	3 386 267	3 405 695

(в тысячах российских рублей)

требования, всего в т.ч.:		
до 1 года	2 487 561	2 364 086
от 1 до 3-х лет	838 218	809 201
срок свыше 3-х лет	57 341	105 791
просроченные	3 147	126 617
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, всего в т.ч.:	822 464	1 384 226
до 1 года	300 120	1 375 000
до востребования	522 344	9 226
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 209 147	-

Структура ссудной задолженности по срокам до погашения:

Сроки, оставшиеся до полного погашения	31.03.2019	31.12.2018
до 1 года	3 248 770	4 209 280
от 1 до 3-х лет	1 470 542	1 357 511
срок свыше 3-х лет	814 608	653 997
просроченные	152 883	131 043
до востребования	522 344	9 226
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 209 147	-

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

По географическим зонам	31.03.2019	31.12.2018
Украина	1	5
Беларусь	-	-
Литва	-	-
Молдова	23	-
Австрия	-	-
Великобритания	23 827	29 030
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	23 851	29 035
Россия	6 185 296	6 332 022
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 209 147	-

4.5. Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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	-
ООО «Сингл»	Россия	100	10	-
Итого доля вложений			110	-

Общество с ограниченной ответственностью «СИНГЛ» учреждено 25.07.2018 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. Уставный капитал был внесен 20.12.2018 года в сумме 10 тыс. руб.

Банк не включает отчетные данные участников банковской группы в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы, так как применяет принцип существенности в целях расчета пруденциальных показателей деятельности банковской группы в соответствии с п.1.3. Положения Банка России от 03.12.2015г. №509-П. Отчетные данные участников банковской группы в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций, консолидированной отчетности признаются не существенными так как, совокупные вложения Банка в капитал организаций составляют менее 10% от величины базового капитала банка рассчитанного в соответствии с положением Банка России от 04.07.2018 №646-П.

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

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

	31.12.2018		За три месяца, завершившихся 31.03.2019				31.03.2019		
Вид актива (имущество)	Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого	
Основные средства, всего в т.ч.:	1 094 557	1 558 598	-	5 283	-	(475 464)	1 088 417	-	1 088 417
здания	1 083 423	1 407 208	-	-	-	(333 450)	1 073 758	-	1 073 758
оборудование	2 543	117 082	-	5 283	-	(114 418)	7 947	-	7 947
транспорт	8 591	34 308	-	-	-	(27 596)	6 712	-	6 712
Земля	20 609	20 609	-	-	-	-	20 609	-	20 609
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	-	-	-	(2 551)	9 310	(6 982)	2 328
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236

(в тысячах российских рублей)

Вид актива (имущество)	31.12.2018		За три месяца, завершившихся 31.03.2019				31.03.2019		Итого
	Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва		
Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	-	-	-	0	-	0	
Нематериальные активы	5 891	16 707	-	-	(11 339)	5 368	-	5 368	
Материальные запасы, всего в т.ч.:	6 402	6 402	-	5 529	(5 656)	6 275	-	6 275	
запчасти	154	154	-	682	(817)	19	-	19	
материалы инвентарь и принадлежности	1 741	1 741	-	2 835	(2 730)	1 846	-	1 846	
издания	4 507	4 507	-	2 012	(2 109)	4 410	-	4 410	
	-	-	-	-	-	-	-	-	
Итого	1 130 299	1 615 413	0	10 812	(5 656)	(489 354)	1 131 215	(7 732)	1 123 483

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Вид актива	31.12.2018		За три месяца, завершившихся 31.03.2019				31.03.2019		Стоимость актива
	Сумма актива	резерв	переоценка (обесценение)	поступление	выбытие	Сумма актива	резерв		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	398 448	(926)	-	-	-	398 448	(926)	397 522	

Раскрытие движения объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за три месяца, завершившихся 31.03.2019 года.

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Основные средства				
Оборудование	10	Товарная накладная	5 283	

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

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств и долгосрочных активов за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года, отсутствуют.

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

Вид актива (имущество)	31.12.2017		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2018				31.12.2018		
		Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого
Основные средства, всего в т.ч.:	1 098 938	1 512 412	43 365	5 756	(2 936)	(464 040)	1 094 557	-	1 094 557
здания	1 086 878	1 363 843	43 365	-	-	(323 785)	1 083 423	-	1 083 423
оборудование	7 261	115 794	-	140	-	(113 391)	2 543	-	2 543
транспорт	4 799	32 775	-	5 616	(2 936)	(26 864)	8 591	-	8 591
Земля	462	462	20 147	-	-	-	20 609	-	20 609
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

(в тысячах российских рублей)

31.12.2017		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2018				31.12.2018			
Вид актива (имущество)	Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого	
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	2 827	11 759	102	-	-	(2 448)	9 413	(7 059)	2 354
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236
Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Нематериальные активы	7 429	15 483	-	1 224	-	(10 816)	5 891	-	5 891
Материальные запасы, всего в т.ч.:	5 772	5 772	-	22 890	(22 260)	-	6 402	-	6 402
запчасти	57	57	-	2 680	(2 583)	-	154	-	154
материалы	1 408	1 408	-	14 422	(14 089)	-	1 741	-	1 741
инвентарь и принадлежности	4 307	4 307	-	5 788	(5 588)	-	4 507	-	4 507
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 115 914	1 547 124	63 614	29 870	(25 196)	(477 304)	1 138 108	(7 809)	1 130 299

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи:

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

Раскрытие движения объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2018 года.

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Основные средства				
Автомобиль	5	Товарная накладная	5 616	
Сортировщик банкнот	1	Товарная накладная	140	
Автомобиль	5	Договор купли-продажи автомобиля		2 936
Итого по основным средствам:			5 756	2 936
Долгосрчные активы, предназначенные для продажи				
Квартира (жилое помещение)	7	Соглашение об отступном о предоставлении отступного	14 870	
Индивидуальный жилой дом	15	Соглашение об отступном о предоставлении отступного	97 558	
Земельный участок	2	Соглашение об отступном о предоставлении отступного	6 486	
Дом	1	Акт о передаче нереализованного имущества должника взыскателю в счет погашения долга	194	
Земельный участок	1	Акт о передаче нереализованного имущества должника взыскателю в счет погашения долга	79	
Квартира (жилое помещение)	1	Акт о передаче нереализованного имущества должника взыскателю в счет погашения долга	367	
Земельный участок	1	Договор купли-продажи недвижимого имущества		517
Квартира	9	Договор купли-продажи квартиры		21 042

(в тысячах российских рублей)

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Индивидуальный жилой дом	13	Договор купли-продажи жилого дома		29 993
Жилой дом	1	Выписка из ЕГРН; Акт обследования; Акт о пожаре; Постановление об отказе в возбуждении уголовного дела		194
Итого по долгосрочным активам:			119 554	51 746

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

4.7. Прочие активы

прочие активы	31.03.2019							
	сумма актива			по срокам погашения		резерв	корректировка резервов	стоимость актива
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года			
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-	-	-	(1 406)	-	(1 406)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	105 376	-	-	105 376	-	-	-	105 376
Просроченная задолженность в части комиссий за РКО	19 035	-	-	19 035	-	(19 035)	-	-
Расчеты по отдельным операциям:								
- по комиссиям	244	-	-	244	-	(2)	-	242
- по прочим операциям	7	-	-	7	-	-	-	7
- по получению процентов	-	-	-	-	-	(17 471)	4 896	(12 575)
- переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	508	-	-	508	-	-	-	508
Расчеты с дебиторами:								
- по налогам	3 811	-	-	3 811	-	-	-	3 811
- по страховым взносам	1 723	-	-	1 723	-	-	-	1 723
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	4 033	-	-	4 033	-	(3 271)	-	762
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	32 525	-	-	32 525	-	(2 693)	-	29 832
- с прочими дебиторами	1 833	-	-	1 833	-	(1 330)	-	503
Итого активы	169 095	-	-	169 095	-	(45 208)	4 896	128 783
в т. ч. нефинансовые активы	43 925	-	-	43 925	-	(7 294)		36 631

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

Прочие активы (продолжение):

прочие активы	31.12.2018							
	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	-	-	-	-	-	(1 311)	-	(1 311)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	11 622	-	-	11 622	-	-	-	11 622
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	14 286	-	-	14 286	-	(13 237)	-	1 049
Расчеты по отдельным операциям:								
- по комиссиям	18 599	80	35	18 714	-	(18 421)	-	293

(в тысячах российских рублей)

- по прочим операциям	5 651	-	30	5 681	-	(5 675)	6
- по получению процентов	47 051	-	1	47 052	-	(6 202)	40 850
- переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	78	-	-	78	-	-	78
Расчеты с дебиторами:							
- по налогам	3 868	-	-	3 868	-	-	3 868
- по страховым взносам	3 017	-	-	3 017	-	-	3 017
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	15 242	-	-	15 242	-	(3 271)	11 971
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	20 894	-	8	20 902	-	(2 504)	18 398
- с прочими дебиторами	1 410	-	-	1 410	-	(1 020)	390
Расходы будущих периодов	12 413	-	-	11 884	529	-	12 413
Итого активы	154 131	80	74	153 756	529	(51 641)	102 644
в т. ч. нефинансовые активы	56 844	-	8	56 323	529	(6 795)	50 057

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

4.8. Средства кредитных организаций

	31.03.2019	31.12.2018
Корреспондентские счета банков	14	7

За 31 марта 2019 года на корреспондентских счетах банков-корреспондентов отражены остатки в размере 14 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года – 7 тыс. руб.).

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Виды привлечения	31.03.2019	31.12.2018
Средства на счетах клиентов	3 119 129	3 257 033
Срочные депозиты	8 544 509	8 791 059
Начисленные проценты	93 701	-
Итого	11 757 339	12 048 092

За 31 марта 2019 года средства на счетах клиентов в размере 411 146 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, групп связанных кредиторов (вкладчиков), что составляет 3,55% от общей суммы (за 31 декабря 2018 года соответственно 391 944 тыс. руб., 3,25%).

За 31 марта 2019 года вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей составляют сумму 9 876 794 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года - 10 262 679 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Обязательства по возврату срочных депозитов юридическим лицам у Банка возникают в сроки, указанные в договорах.

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

Средства на счетах клиентов по секторам экономики:

Сектора экономики	31.03.2019	31.12.2018
Физические лица	9 876 794	10 262 679
Государственные и бюджетные учреждения	14 825	15 991
Предприятия и организации (частные компании)	1 702 095	1 769 098
Прочие	69 924	324

(в тысячах российских рублей)

Начисленные проценты	93 701	-
Итого	11 757 339	12 048 092

За 31 марта 2019 года по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей» остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 9 295 671 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 581 123 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года денежные средства физических лиц - 9 627 347 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей - 635 332 тыс. руб.).

Средства на счетах клиентов по видам деятельности:

Виды экономической деятельности	31.03.2019	31.12.2018
Физические лица	9 876 794	10 262 679
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	553 921	606 655
Обрабатывающие производства	195 328	191 080
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	118 955	93 593
Деятельность финансовая и страховая	59 950	42 581
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	68 684	86 041
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	26 913	15 403
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	19 416	17 396
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	83 419	50 190
Строительство	301 120	404 415
Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование	145 035	151 087
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	30 741	16 529
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	49 656	43 812
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	27 564	19 891
Добыча полезных ископаемых	15 305	15 743
Прочие	90 837	30 997
Начисленные проценты	93 701	-
Итого	11 757 339	12 048 092

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

4.10. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства	1 квартал 2019	2018
Векселя	-	1 263

В 2018 году Банком выпущены векселя с датой погашения «по предъявлении», процентная ставка установлена в размере 0%.

По состоянию за 31.03.2019 и 31.12.2018 у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным ценным бумагам. Выпущенных финансовых инструментов, содержащих долговой и долевого компонент и имеющих встроенные ПФИ, стоимость которых взаимозависима, у Банка нет.

(в тысячах российских рублей)

4.11. Прочие обязательства

	31.03.2019				
	сумма обязательств			по срокам	погашения
Прочие обязательства	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	22 189	1 428	(2 048)	21 569	-
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по прочим операциям	784	-	-	784	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 549	-	-	2 549	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	552	-	-	552	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	55 633	-	-	55 633	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	7 229	-	-	7 229	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	1 170	-	-	1 170	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	1 019	-	-	1 019	-
Итого обязательств	91 125	1 428	(2 048)	90 505	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	65 603	-	-	65 603	-

Прочие обязательства (продолжение):

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

(в тысячах российских рублей)

4.12. Средства акционеров, собственные акции, выкупленные у акционеров

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

	количество акций		номинальная стоимость		расходы по выкупу собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
за 31 декабря 2018	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	-
за 31 марта 2019	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	-

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.

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

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

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

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

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

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

- решения вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;
- решения вопросов о внесении изменений или дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- решения вопросов, в соответствии со статьей 92.1 Федерального закона «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.

(в тысячах российских рублей)

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 финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Дивиденды выплачиваются денежными средствами из чистой прибыли Банка.

5. Условные и договорные обязательства

	31.03.2019		31.12.2018	
	условные обязательства	РВП	условные обязательства	РВП
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий	1 420 668	(25 724)	1 364 812	(14 365)
Выданные гарантии и поручительства	311 527	(4 619)	694 860	(9 456)
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	336 696	-	229 037	-
	2 068 891	(30 343)	2 288 709	(23 821)

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. За 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка нет условных обязательств некредитного характера, нет оценочных обязательств, резервы по судебным искам отсутствуют.

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	средств в КО	ценные бумаги	ссудная задолженность	начисленные процентные доходы	прочие активы	условные обязательства кредитного характера	резервы -ООНКХ	Итого
2019 год								
01.01.2019	151	-	1 280 904	19 438	41 775	23 821	996	1 367 085
изменение резерва на возможные потери	644	-	216 020	10 643	12 286	6 522	23	246 138
списание за счет резерва	-	-	(444)	(29)	-	-	-	(473)
изменение ОРВПОКУ	-	(3 003)	18 036	(87)	-	(7 184)	-	7 762
изменение за счет нераспределенной прибыли	-	-	-	139 471	-	-	-	139 471
изменение за счет нераспределенной прибыли ОРВПОКУ	-	9 532	25 183	(34 072)	-	(18 898)	-	(18 255)
31.03.2019	795	6 529	1 539 699	135 364	54 061	4 261	1 019	1 741 728
2018 год								
01.01.2018	1 595	-	1 123 455	22 380	50 009	41 266	-	1 238 705

(в тысячах российских рублей)

	средств в КО	ценные бумаги	ссудная задолжен- ность	начисленные процентные доходы	прочие активы	условные обязательства кредитного характера	резервы -ООНКХ	Итого
изменение резерва на возможные потери	(686)		90 498	(625)	659	(3 939)	-	85 907
списание за счет резерва	-		-	-	-	-	-	-
31.03.2018	909		1 213 953	21 755	50 668	37 327	-	1 324 612

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

Сумм курсовых разниц, признанных в составе прибыли и убытка за 1 квартал 2019 года нет, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	3 месяца 2019	3 месяца 2018
Прочие налоги, сборы	3 654	5 554
Налог на прибыль,	-	-
в т. ч. корректировка налога за прошлые годы	-	-
Отложенный налог на прибыль	-	-
	3 654	5 554

Ставка налога на прибыль в 2019 и 2018 годах составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям, а также по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, в 2018 и 2019 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом по ставке 13%. Ставки по прочим налогам также не изменялись. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли, так как налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли по бухгалтерскому балансу, из-за влияния различного отражения расходов и доходов для налогового и бухгалтерского учета.

Процентные доходы и процентные расходы

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Процентные доходы		
по предоставленным кредитам юридическим лицам и ИП	109 827	119 418
по предоставленным кредитам физическим лицам	82 523	54 708
по предоставленным кредитам кредитным организациям	1 919	4 755
по размещенным средствам на счетах кредитных организаций	3	978
по депозитам, размещенным в Банке России	1 486	993
от вложений в ценные бумаги	106 816	113 669
Итого процентных доходов	302 574	294 521
Процентные расходы		
по привлеченным средствам юридических лиц и ИП	(5 055)	(6 624)
по привлеченным средствам физических лиц	(128 915)	(144 753)
по размещенным средствам в банках-нерезидентах	(18)	(2)

(в тысячах российских рублей)

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Итого процентных расходов	(133 988)	(151 379)
Чистые процентные доходы (расходы)	168 586	143 142

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

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)		
Российской Федерации	-	310
кредитных организаций	-	1 871
прочих резидентов	-	26 035
прочих нерезидентов	-	45
Итого доходов от операций	-	28 261
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Банка России	-	54
кредитных организаций	-	1 930
прочих резидентов	-	12 364
прочих нерезидентов	-	1 641
Итого доходов от переоценки	-	15 989
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от операций хеджирования		
свопы	26 241	-
Итого доходов от операций с ПФИ	26 241	-
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)		
Банка России	-	(398)
кредитных организаций	-	(386)
прочих резидентов	-	(1 269)
прочих нерезидентов	-	(144)
Итого расходов от операций	-	(2 197)
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российской Федерации	-	(283)
Банка России	-	(790)
кредитных организаций	-	(919)
прочих резидентов	-	(17 885)
прочих нерезидентов	-	(14 458)
Итого расходов от переоценки	-	(34 335)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 241	7 718

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

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)		

(в тысячах российских рублей)

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Российской Федерации	239	-
субъектов РФ и органов местного самоуправления	1	-
Банка России	17	-
кредитных организаций	573	-
прочих резидентов	13 636	-
прочих нерезидентов	45	-
Итого доходов от операций	14 511	-
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)		
Российской Федерации	(232)	-
субъектов РФ и органов местного самоуправления	(18)	-
Банка России	(71)	-
кредитных организаций	(138)	-
прочих резидентов	(3 309)	-
прочих нерезидентов	(79)	-
Итого расходов от операций	(3 847)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 664	-

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

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Доходы от операций с иностранной валютой и их переоценки		
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	6 638	2 162
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	185 353	298 503
от переоценки средств в иностранной валюте	991 929	1 176 038
Расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки		
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(230)	-
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(114 389)	(282 292)
от переоценки средств в иностранной валюте	(1 076 410)	(1 180 473)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(7 109)	13 938

Коммиссионные доходы и расходы

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Коммиссионные доходы		
за открытие и ведение банковских счетов и РКО	63 559	64 716
от выдачи банковских гарантий	1 335	2 725
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	13 537	12 930
за проведение операций с валютными ценностями	56	6
Итого коммиссионных доходов	78 487	80 377
Коммиссионные расходы		
за РКО и ведение банковских счетов	(1 216)	(1 533)
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	(10 029)	(9 209)
за проведение операций с валютными ценностями	-	(5)
Итого коммиссионных расходов	(11 245)	(10 747)
Чистые коммиссионные доходы (расходы)	67 242	69 630

(в тысячах российских рублей)

Прочие операционные доходы

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	5 966	4 809
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	83	12
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	1 669	1 679
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	1
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	5 208	4 686
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	68	67
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 990	1 142
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	2	5
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	236
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	-	11
Доходы от корректировки обязательств по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	-	3
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	11
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	42	57
Прочие доходы	403	351
Итого прочих операционных доходов	15 431	13 070

Операционные расходы

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	1 034	120
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3	16
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	102	101
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	393	622
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	18
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	93 537	93 514
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	37 518	35 342
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	35 024	31 767
Расходы по выплате выходных пособий	277	-
Подготовка и переподготовка кадров	107	125
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	318	440
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 125	1 217
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 741	4 904
Амортизация по основным средствам	11 423	11 286
Амортизация по нематериальным активам	523	911

(в тысячах российских рублей)

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 284	8 721
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 770	3 622
Расходы от списания стоимости запасов	4 052	2 823
Служебные командировки	2 095	1 251
Охрана	1 696	1 548
Реклама	2 028	1 749
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	24 561	34 710
Аудит	90	-
Страхование	15 648	11 980
Другие организационные и управленческие расходы	2 534	3 529
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	7	30
Судебные и арбитражные издержки	1 083	50
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	468	374
Прочие расходы	7 260	6 351
Итого операционных расходов	255 701	257 121

Выбытия объектов основных средств, признанных в прибыли Банка в 1 кварталах 2019 года и 2018 года не было.

Информации о событиях и операциях в части:

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

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

7. Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых (отдельных положений, приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.

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

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

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

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

Банком установлены следующие критерии определения активности рынка:

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

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

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

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

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

- цена на покупку (bid price);
- последняя цена (last price);
- средневзвешенная цена (Volume Weighted Average Price (VWAP));
- профессиональное суждение.

(в тысячах российских рублей)

Источники информации по данным ценным бумагам являются информационные системы Bloomberg рынок BGN или BVAL, Reuters, с надежными источниками данных. Под надежными источниками принимаются рассчитанные информационными системами потоки котировок от участников рынка, котировки от зарубежных организаторов торгов на неорганизованном рынке финансовых инструментов.

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

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

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

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

	31.03.2019			31.12.2018		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 780 723	-	-	5 140 870	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	1 094 367	-	-	1 104 032
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	397 522	-	-	397 522
Средства труда, предметы труда	-	-	-	-	-	-
Активы, стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	852 078	-	-	1 059 321	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	189 099	-	-	124 649
Ссудная задолженность	-	-	5 602 347	-	-	5 328 272
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Обязательства, стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	-	-	14	-	-	7
Средства клиентов (юридических и физических лиц)	-	-	11 757 339	-	-	12 048 092
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Субординированный займ	-	-	-	-	-	-

В течение 1 квартала 2019 года и в течение года закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)

8. Дивиденды уплаченные

Наименование показателя	31.03.2019		31.12.2018	
	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	938	245	4 115	158
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	149 940	178
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	3	10	153 117	91
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	935	235	938	245
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, руб.	0,0	0,0	0,041	0,296

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

9. Прибыль (убыток) на акцию

	31.03.2019	31.12.2018
Базовая прибыль, тыс.руб.	(238 943)	(287 167)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 664 072 860	3 660 868 908
Базовая прибыль на акцию, руб.	(0,07)	(0,08)

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

10. Информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, основные характеристики инструментов капитала за 31.03.2019

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО "Норвик Банк"	1.1 ПАО "Норвик Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10400902В	1.1 20100902В
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 Россия	1.1 Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал 1.2 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1355707 тыс. руб.	1.1 67 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 1355707 тыс. руб.	1.1 222 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 16.11.1992 1.2 16.11.1992 1.3 31.12.1992 1.4 19.04.1993 1.5 19.07.1993 1.6 23.11.1993 1.7 27.09.1994 1.8 24.08.1995 1.9 11.06.1996 1.10 31.03.1999 1.11 30.09.1999 1.12 10.12.1999 1.13 28.12.2000 1.14 04.12.2002 1.15 22.06.2011	1.1 16.11.1992 1.2 31.12.1992 1.3 19.04.1993 1.4 19.07.1993 1.5 23.11.1993 1.6 27.09.1994 1.7 30.09.1999
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34a	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 несоответствия отсутствуют	1.1 несоответствия отсутствуют

11. Сегменты деятельности

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

12. Операции со связанными сторонами

Связанные с Банком стороны определяются в значении понятия «связанные стороны», определяемым МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Операции со связанными сторонами включают операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов, привлечению депозитов.

Операции со связанными сторонами:

	1 квартал 2019 год				2018 год			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные	Ключевой управленческий персонал
Кредиты за 31 декабря	27 813	0	-	13 952	44 444	0	-	6 414
Кредиты, выданные в течение периода	5 724	9	-	3 075	9 685	515	-	20 777
Кредиты, погашенные в течение периода	(8 123)	(9)	-	(8 064)	(26 352)	(515)	-	(12 074)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода								(1 183)
Кредиты на конец периода	25 414	0		8 963	27 777	0	-	13 934
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	254	-		89	277	-	-	151

(в тысячах российских рублей)

	1 квартал 2019 год				2018 год			
	Акцио неры	Компании под общим контролем	Ассо ции рован ные	Ключевой управлен ческий персонал	Акцио неры	Компании под общим контролем	Ассо ции рован ные	Ключевой управлен ческий персонал
по кредитам								
Вложения в ценные бумаги (по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы на конец периода	-	-	10	8	36		10	18
Резервы на возможные потери по прочим активам	-	-	0	3	0		0	0
Средства на счетах за 31 декабря	463	6 989	10	14 249	3 222	75 927	-	10 651
Поступления в течение периода	10 608	30 901	0	61 209	61 565	173 029	10	438 174
Перечисления в течение периода	(11 050)	(32 314)	0	(65 476)	(64 324)	(241 967)	0	(433 800)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода								(776)
Средства на счетах на конец периода	21	5 576	10	9 982	463	6 989	10	14 249
Средства акционеров (участников) на конец периода	1 325 466	-	-	10 675	1 325 466	-	-	10 675
Субординированные кредиты за 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-
перечисления в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты на конец периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами:

- в 1 квартале 2019 года выдан кредит с процентной ставкой 13%, срок погашения – 2020 год
- депозиты юридических лиц не привлекались
- субординированных займов нет
- в 1 квартале 2019 года вклады привлекались на стандартных условиях «срочные» ставка 4% на срок до февраля 2020 года

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

	1 квартал 2019 год					1 квартал 2018 год				
	Акцио неры	Компании под общим контролем	Ассоци рован ные	Ключевой управлен ческий персонал	Итого	Акцио неры	Компании под общим контролем	Ассоци рован ные	Ключевой управлен ческий персонал	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	801	-	-	326	1 127	1 274	-	-	124	1 398
- по кредитам	801	-	-	326		1 274	-	-	124	
- вложения в ценные бумаги	-	-	-	-		-	-	-	-	
Процентные расходы, в т.ч.	-	32	-	19	51	17	121	-	70	208
- по депозитам	-	0	-	14		-		-	55	
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-		-	-	-	-	

(в тысячах российских рублей)

	1 квартал 2019 год					1 квартал 2018 год				
	Акции неры	Компании под общим контролем	Ассоци- и рован ные	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого	Акции неры	Компании под общим контролем	Ассоци- и рован ные	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
Чистые доходы/расходы:	20	48	-	50	118	(8)	32	-	(259)	(235)
- от операций с иностранной валютой	20	48	-	50		(8)	32	-	(259)	
- от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-		-	-	-	-	
- от операций с финансовыми активами	-	-	-	-		-	-	-	-	
Создание/восстановление резерва на возможные потери по кредитам	24	-	-	62	86	42	1	-	4	47
Создание/восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	2	2	-	(3)	1	-	1	-	10	11
Операционные доходы, в т.ч.	-	6	-	37	43	7	30	-	76	113
- комиссионные	-	6	-	37		7	26	-	76	
- прочие	-	-	-	-		-	4	-	-	
Операционные расходы, в т.ч.	-	29	-	305	334	-	1	-	191	192
- комиссионные	-	-	-	-		-	1	-	5	
- прочие	-	29	-	305		-	-	-	186	

Президент ПАО «Норвик Банк»

А.А. Семюхин

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

17 мая 2019 года

