

ПАО «Норвик Банк»
Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 2019 года признаны Банком несущественными.

2. Экономическая среда

По оценке Минэкономразвития России, во 2кв 2019 ВВП продолжил демонстрировать слабую динамику – 0,8 % г/г (после 0,5 % г/г в январе–марте). Рост ВВП по итогам первого полугодия оценивается на уровне 0,7 % г/г.

Как и в 1кв 2019, основной положительный вклад в прирост ВВП в апреле–июне внесли промышленные виды деятельности (в общей сложности 0,8 п.п.), в то время как вклады других базовых отраслей (торговля, строительство, транспорт) были околонулевыми. В целом такая ситуация свидетельствует о низком уровне совокупного спроса в экономике.

Наряду с экономической статистикой Росстата, слабость совокупного спроса в последние месяцы подтверждается следующими тенденциями:

1) Резкое замедление инфляции. По оценке Минэкономразвития России, темпы роста потребительских цен по состоянию на 15 июля снизились до 4,5 % г/г (по сравнению с мартовским пиком 5,3 % г/г).

2) Снижение числа вакансий на рынке труда. По данным портала HeadHunter, в июне число вакансий по отношению к соответствующему месяцу 2018 года сократилось на 7 %.

3) Падение объемов импорта при значительном реальном укреплении рубля. Импорт товаров из стран дальнего зарубежья в июне сократился на 6,5 % г/г, несмотря на укрепление реального эффективного курса рубля на 5,8 % в январе–июне текущего года.

(в тысячах российских рублей)

В июне 2019 года потребительские цены в среднем по России не изменились по сравнению с прошлым месяцем, а за период с начала года прирост потребительских цен составил 2,5% (2,1% за аналогичный период годом ранее). По прогнозу Банка России, годовая инфляция по итогам 2019 г. составит 4,2 – 4,7%. В дальнейшем она будет находиться вблизи 4%.

Депозитные ставки. Снижение доходности облигаций, ожидания дальнейшего уменьшения инфляции и понижения ключевой ставки Банка России, реализовавшиеся в июне, способствовали снижению ставок по банковским операциям в II квартале 2019 г. По предварительным данным, в мае среднерыночная ставка как по долгосрочным, так и по краткосрочным рублевым депозитам снизилась на 0,1 процентного пункта. Июньское снижение ключевой ставки Банка России создает условия для дальнейшего плавного снижения депозитных ставок, сдерживаемого конкуренцией за вкладчиков между банками. Тенденция к замещению краткосрочных рублевых депозитов долгосрочными, приостановившаяся в апреле, в мае возобновилась. На конец мая годовой прирост долгосрочных рублевых депозитов составил 11,9% (по краткосрочным депозитам – 3,7%) .

Кредитные ставки. В II квартале на кредитном рынке появились первые признаки перехода к снижению ставок по рублевым операциям. В апреле 2019 г. ставка по долгосрочным корпоративным кредитам снизилась на 15 б.п., по краткосрочным – на 6 базисных пунктов. По предварительным данным, в апреле-мае медленно снижались ставки по долгосрочным автокредитам (на 6 б.п. за два месяца), в мае незначительно (на 2 б.п.) снизилась среднерыночная ипотечная ставка. Хотя снижение кредитных ставок было невелико и отмечалось не на всех сегментах рынка, в краткосрочной перспективе можно ожидать снижения рублевых ставок по основным кредитным продуктам. Устойчивое снижение депозитных ставок, удешевляющее банковское фондирование, расширяет возможности банков снижать кредитные ставки, а сохраняющаяся конкуренция за наиболее надежных заемщиков вынуждает пользоваться этими возможностями. В июне свыше десяти крупных банков – участников ипотечного рынка приняли решение о снижении ставок по ипотечным программам или введении новых ипотечных продуктов на привлекательных условиях (в том числе ценовых).

В июне динамика котировок на российском рынке ценных бумаг, как и на рынках большинства других стран, была позитивной. Это было в первую очередь связано с итогами заседания ФРС США, на котором регулятор допустил возможность смягчения денежно-кредитной политики в этом году.

На рынке государственных облигаций продолжилось снижение доходности на фоне ожидания и затем фактического смягчения денежно-кредитной политики Банком России и активных покупок ОФЗ со стороны иностранных инвесторов. В связи с тем, что Минфин России ограничил в конце 2 квартала 2019 г. предложение бумаг на аукционах, нерезиденты стали активнее покупать ОФЗ на вторичном рынке.

Российские индексы акций в июне продолжили расти на фоне позитивной динамики рынков развитых стран и СФР. Индекс МосБиржи вновь обновил исторический максимум, прибавив 3,8%. Индекс РТС вырос на 7,3%, вернувшись к уровням июля 2014 года. В отличие от мая, когда рост индексов был обеспечен преимущественно бумагами нефтегазового сектора, в июне ситуация была более сбалансированной. Рост демонстрировали акции большинства секторов рынка, и помимо нефтегазовой отрасли существенный вклад в прирост индексов внесли горнодобывающая, телекоммуникационная и энергетическая отрасли.

Формирование финансового результата банка

Показатель	6 мес. 2019	6 мес. 2018	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Процентные доходы	609 540	580 414	29 126	5%
от размещения средств в кредитных организациях	5 162	11 373	(6 211)	-55%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	422 589	346 799	75 790	22%
от вложений в ценные бумаги	181 789	222 242	(40 453)	-18%
Процентные расходы	271 060	290 208	(19 148)	-7%
Чистые процентные доходы	338 480	290 206	48 274	17%
Чистые доходы от операций с ПФИ, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 684	37 269	7 415	20%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(60 310)	77 816	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами,	17 506	0		

(в тысячах российских рублей)

оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	14 626	6 567	8 059	123%
Чистые комиссионные доходы	133 737	141 742	(8 005)	-6%
Прочие операционные доходы	39 082	33 596	5 486	16%
Операционная прибыль	588 115	449 070	139 045	31%
Изменение резерва на возможные потери	(298 674)	(122 272)	(176 402)	144%
Изменение резерва по прочим потерям	2 547	1 058	1 489	141%
Операционные расходы	489 188	496 648	(7 460)	-2%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(197 200)	(168 792)	(28 408)	17%
Начисленные (возмещенные) налоги	(17 283)	11 747	(29 030)	-247%
Прибыль (убыток) после налогообложения	(179 917)	(180 539)	622	0%

Аналитическая прибыль от операционной деятельности Банка до формирования резервов за 1 п.г. 2019 года составила 101 474 тыс.руб., с учетом сформированных резервов на 298 674 тыс.руб. и налогообложения итоговый финансовый результат составил – 179 917 тыс.руб.

Процентные доходы Банка за 1 п.г. 2019 года выросли на 5% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составили 609 540 тыс. руб. (за 1 п.г. 2018: 580 414 тыс. руб.). В условиях сужающегося рынка, Банк проводит постоянную работу по оптимизации стоимости ресурсной базы. В результате процентные расходы снизились с 290 208 тыс. руб. за 1 п.г. 2018 до 271 060 тыс. руб. за 1 п.г. 2019 (снижение на 7%). Чистые процентные доходы увеличились на 17% с 290 206 тыс. руб. за 1 п.г. 2018 до 338 480 тыс. руб. за 1 п.г. 2019.

Рост чистых доходов от операций с ПФИ составил 20% к аналогичному периоду прошлого года: с 37 269 тыс.руб. за 1 п.г. 2018 до 44 684 тыс.руб. за 1 п.г. 2019. Нормализация ситуации на фондовых рынках привела к увеличению чистых доходов от операций с ценными бумагами на 77 816 тыс.руб., Чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились с 6 567 тыс. руб. за 1 п.г. 2018 до 14 626 тыс. руб.

Банк придерживается курса оптимизации операционных расходов, в результате расходы в 1 п.г. 2019 снизились к аналогичному периоду прошлого года на 2%, в абсолютном выражении на 7460 тыс.руб.

3. Основы подготовки отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за отчетный период (1 полугодие 2019 года) с 01 января 2019 года по 30 июня 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 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.

(в тысячах российских рублей)

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, устанавливается Учетной политикой Банка.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

➤ основные средства;

➤ нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;

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

При проверке признаков обесценения учитываются уровни существенности.

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

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

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

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

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

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены

(в тысячах российских рублей)

в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 30 июня 2019 года.

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

Банк не имеет информации о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец 1 полугодия 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 30.06.2019 года.

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2019	31.12.2018
Денежные средства	623 456	675 870
Остатки денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	334 759	291 050
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	689 319	124 803
корреспондентские счета кредитных организаций	595 252	25 585
корреспондентские счета банков-нерезидентов	6 608	2 102
по другим операциям	87 459	97 116
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(5 647)	(154)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 641 887	1 091 569

За 30 июня 2019 обязательные резервы в Банке России составляют 84 839 тыс. руб., за 31 декабря 2018 года – 92 401 тыс. руб.

За 30 июня 2019 года в данную статью не входят депозит в Банке России на сумму 120 млн. руб. и межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 330 млн. руб. размещенные на срок от 2 до 7 дней, прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 9 168 тыс. руб.

За 31 декабря 2018 года в данную статью не входят депозит в Банке России на сумму 485 млн. руб. и межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 890 млн. руб. размещенные на срок от 8 до 30 дней, прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 9 271 тыс. руб.

Основную долю остатков на корреспондентских счетах составляют средства в российских банках, за 30 июня 2019 года остатки на счетах в одном банке составляют 355 221 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года остатки в одном банке – 11 639 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

Виды ценных бумаг	30.06.2019			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	1 487	-	-	-	-	-
Итого	1 487	-	-	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
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

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2018 года в портфеле Банка находились 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 полугодия 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 30 июня 2019 года у Банка заключены валютные свопы с ПАО «Московская биржа», ОАО АКБ «Металлинвестбанк» и АО «АЛЬФА-БАНК» на сумму 2 116 954 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 за 30.06.2019			
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп: -с иностранной валютой	1 487	-	2 116 954	2 118 224
Итого	1 487	-	2 116 954	2 118 224

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.

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

(в тысячах российских рублей)

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 30.06.2019 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены следующим образом:

Виды ценных бумаг	30.06.2019			31.12.2018		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в том числе:	2 445 824	-	-	-	-	-
облигации Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
облигации Банка России	-	-	-	-	-	-
облигации субъектов РФ	150 447	-	-	-	-	-
облигации кредитных организаций	297 433	-	-	-	-	-
облигации прочих резидентов	1 693 335	-	-	-	-	-
облигации прочих нерезидентов	304 609	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, всего	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, всего	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	(2 014)	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 329)	-	-	-	-	-

Информация о сроках обращения долговых ценных бумаг и видах их экономической деятельности представлена по состоянию за 30 июня 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 кредитных организаций	297 433	292 841	09-07-2019	30-04-2020	7,00 - 8,35
Облигации субъектов РФ	150 447	150 000	26-06-2025	26-06-2025	7,64
Облигации предприятий финансового сектора	369 602	356 745	23-07-2019	08-06-2022	8,38 – 10,15
Облигации телекоммуникационных компаний	119 293	117 691	24-09-2019	01-09-2021	6,85 - 9,20
Облигации предприятия по добыче сырой нефти	264 534	262 552	18-12-2019	18-12-2019	8,75
Облигации предприятия, занимающегося эмиссионной деятельностью	164 573	162 818	27-03-2020	27-03-2020	6,95
Облигации предприятий, занимающихся транспортировкой по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	251 422	227 746	18-09-2019	18-09-2019	12,05
Облигации предприятия по производству нефтепродуктов	81 148	77 876	05-08-2019	05-08-2019	9,65

(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 почтовой связи	7 850	7 606	24-09-2019	18-10-2019	9,35
Облигации предприятия по производству машин и оборудования	293 667	286 810	30-09-2019	30-09-2019	9,95
Облигации предприятия железнодорожного транспорта	141 246	136 711	15-07-2019	01-08-2019	7,25 - 8,45
Итого по облигациям прочих резидентов	1 693 335	1 636 555	23-07-2019	08-06-2022	6,95-10,15
Итого по еврооблигациям	304 609	296 137	24-01-2020	24-01-2020	7,60

За 30 июня 2019 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации кредитных организаций, субъектов РФ, российских компаний, срок погашения которых начинается с 23 июля 2019 года по 8 августа 2022 года, ставки купонной доходности находятся в размере от 6,95 % до 10,15%. Вложения Банка в еврооблигации составляют сумму 304,6 млн.рублей, срок погашения 24 января 2020 года, ставка по купону 7,6%.

По состоянию за 30 июня 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 котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Информация об уровне иерархии справедливой стоимости финансовых активов за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года

30.06.2019			
	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	1 487	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 445 824	-	-
31.12.2018			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 140 870	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-

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	30.06.2019	31.12.2018
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	2 836 175	2 022 790
Потребительские	2 367 996	1 570 894
Ипотечные	430 499	440 123
Автокредиты	9 059	7 473
Иные цели	28 621	4 300
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	5 101 203	4 303 753
Пополнение оборотных средств	3 341 927	2 843 486
Приобретение основных средств	844 376	594 753
Строительство и ремонт	77 225	36 599
Финансовая деятельность	569 925	706 048
Обеспечение заявки на участие в аукционе	43 557	10 547
Иные цели	224 193	112 320
Межбанковские кредиты и депозиты, требования	1 932 116	1 384 293
Итого	9 869 494	7 710 836
Сформированный резерв на возможные потери	(1 775 824)	(1 349 779)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	37 380	-
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 131 050	-

Структура ссудной задолженности по видам деятельности:

Виды экономической деятельности заемщиков	30.06.2019	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.:	2 305 956	1 571 136
ипотечные ссуды	378 062	391 176
автокредиты	7 901	6 340
иные потребительские цели	1 911 789	1 173 620
прочие требования	8 204	-
	3 892 985	3 405 695

(в тысячах российских рублей)

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.:		
обрабатывающее производство	85 518	99 038
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	223 034	233 665
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	121 348	122 523
добыча полезных ископаемых	13 244	9 080
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	120 593	133 367
строительство	640 954	572 701
оптовая и розничная торговля, ремонт	1 612 116	1 269 458
транспорт и связь	316 196	260 217
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	48 025	33 468
обработка древесины и производство изделий из дерева	110 696	84 476
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	4 124	5 190
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	148	-
химическое производство	11 241	40 387
производство машин и оборудования	34 943	11 599
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	48 104	37 603
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	21 950	11 168
прочие отрасли	480 751	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)	1 932 109	1 384 226
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 131 050	-

Структура ссудной задолженности по срокам погашения:

По срокам погашения	30.06.2019	31.12.2018
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	2 305 956	1 571 136
до 1 года	481 190	470 194
от 1 до 3-х лет	731 390	548 310
срок свыше 3-х лет	942 478	548 206
просроченные	150 898	4 426
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	3 892 985	3 405 695
до 1 года	2 650 432	2 364 086
от 1 до 3-х лет	1 102 592	809 201
срок свыше 3-х лет	136 542	105 791
просроченные	3 419	126 617
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, всего в т.ч.:	1 932 109	1 384 226
до 1 года	450 169	1 375 000
до востребования	1 481 940	9 226
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 131 050	-

Структура ссудной задолженности по срокам до погашения:

Сроки, оставшиеся до полного погашения	30.06.2019	31.12.2018
до 1 года	3 581 791	4 209 280

(в тысячах российских рублей)

от 1 до 3-х лет	1 833 982	1 357 511
срок свыше 3-х лет	1 079 020	653 997
просроченные	154 317	131 043
до востребования	1 481 940	9 226
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 131 050	-

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

По географическим зонам	30.06.2019	31.12.2018
Украина	2	5
Беларусь	-	-
Литва	-	-
Молдова	23	-
Австрия	-	-
Великобритания	23 677	29 030
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	23 702	29 035
Россия	8 107 348	6 332 022
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 131 050	-

4.5. Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

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

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

Перечень финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества

Объект инвестиций	Страна регистрации	Доля участия в %	Доля вложений	Резерв созданный
Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания)	Россия	25	100	1
ООО «Сингл»	Россия	100	10	-
Итого доля вложений			110	1

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.

(в тысячах российских рублей)

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 шесть месяцев, завершившихся 30.06.2019				30.06.2019			
Вид актива (имущество)		Балансовая стоимость	Переоц енка	Поступле ние	Выбыт ие	Сумма накопленной амортизации	Остаточ ная стоимость	Сумма созданн ого резерва	Итого
Основные средства, всего в т.ч.:	1 094 557	1 558 598	-	7 267	(11 945)	(475 011)	1 078 909	-	1 078 909
здания	1 083 423	1 407 208	-	-	-	(343 114)	1 064 094	-	1 064 094
оборудование	2 543	117 082	-	5 823	-	(115 435)	7 470	-	7 470
транспорт	8 591	34 308	-	1 444	(11 945)	(16 462)	7 345	-	7 345
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	-	-	-	(2 654)	9 207	(6 906)	2 301
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236
Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Нематериальные активы	5 891	16 707	-	-	-	(11 787)	4 920	-	4 920
Материальные запасы, всего в т.ч.:	6 402	6 402	-	13 465	(13 426)	-	6 441	-	6 441
запчасти	154	154	-	1 274	(1 295)	-	133	-	133
материалы	1 741	1 741	-	8 414	(8 422)	-	1 733	-	1 733
инвентарь и принадлежности	4 507	4 507	-	3 777	(3 709)	-	4 575	-	4 575
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 130 299	1 615 413	0	20 732	(25 371)	(489 452)	1 121 322	(7 656)	1 113 666

(в тысячах российских рублей)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Вид актива	За шесть месяцев, завершившихся 30.06.2019						30.06.2019	
	31.12.2018	резерв	переоценка (обесценение)	поступление	выбытие	Сумма актива	резерв	Стоимость актива
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	398 448	(926)	-	12 298	(36 407)	374 339	(926)	373 413

Раскрытие движения объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2019 года.

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Основные средства				
Оборудование	12	Товарная накладная	5 823	
Автомобиль	1	Товарная накладная	1 444	
Автомобиль	2	Договор купли-продажи		11 945
ИТОГО по ОС			7 267	11 945
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
Машино-место	2	Соглашение об отступном о предоставлении отступного	5 410	
Земельный участок	1	Договор купли-продажи	709	
Дом	1	Договор купли-продажи	6 179	
Земельный участок	4	Договор купли-продажи		5 580
Автозаправочная станция	1	Договор купли-продажи		470
Дом	1	Договор купли-продажи		5 020
Жилой дом	1	Договор купли-продажи		25 337
ИТОГО по ДА			12 298	36 407

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

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств и долгосрочных активов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, отсутствуют.

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

Вид актива (имущество)	За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2018						31.12.2018		Итого
	31.12.2017	Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	
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 инвентарь и принадлежности	1 408	1 408	-	14 422	(14 089)	-	1 741	-	1 741
издания	4 307	4 307	-	5 788	(5 588)	-	4 507	-	4 507
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	За двенадцать месяцев, завершившихся							
	31.12.2017		31.12.2018			31.12.2018		
	Сумма актива	резерв	переоценка (обесценение)	поступление	выбытие	Сумма актива	резерв	Стоимос ть 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	30.06.2019							
	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	-	-	-	-	-	(1 614)	-	(1 614)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	644	-	-	644	-	-	-	644
Просроченная задолженность в части комиссий за РКО	19 465	-	-	19 465	-	(19 465)	-	-
Расчеты по отдельным операциям:								
- по комиссиям	614	-	-	614	-	(7)	-	607
- по прочим операциям	399	-	-	399	-	(354)	-	45
- по получению процентов	-	-	-	-	-	(17 340)	4 746	(12 594)
- переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	6	-	-	6	-	-	-	6
Расчеты с дебиторами:								
- по налогам	3 829	-	-	3 829	-	-	-	3 829
- по страховым взносам	3 523	-	-	3 523	-	-	-	3 523
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	5 269	-	-	5 269	-	(4 262)	-	1 007
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	36 519	-	-	35 857	662	(1 871)	-	34 648
- с прочими дебиторами	2 918	-	-	2 918	-	(1 703)	-	1 215
Итого активы	73 186	-	-	72 524	662	(46 616)	4 746	31 316
в т. ч. нефинансовые активы	52 058	-	-	51 396	662	(7 836)	-	44 222

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
- по прочим операциям	5 651	-	30	5 681	-	(5 675)	6
- по получению процентов	47 051	-	1	47 052	-	(6 202)	40 850

(в тысячах российских рублей)

- 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 30 июня 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.

4.8. Средства кредитных организаций

	30.06.2019	31.12.2018
Корреспондентские счета банков	11	7

За 30 июня 2019 года на корреспондентских счетах банков-корреспондентов отражены остатки в размере 11 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года – 7 тыс. руб.).

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Виды привлечения	30.06.2019	31.12.2018
Средства на счетах клиентов	3 418 506	3 257 033
Срочные депозиты	8 377 810	8 791 059
Начисленные проценты	94 720	-
Итого	11 891 036	12 048 092

За 30 июня 2019 года средства на счетах клиентов в размере 502 407 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, групп связанных кредиторов (вкладчиков), что составляет 4,32% от общей суммы (за 31 декабря 2018 года соответственно 391 944 тыс. руб., 3,25%).

За 30 июня 2019 года вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей составляют сумму 9 879 381 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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года субординированных займов (депозитов) нет.

Средства на счетах клиентов по секторам экономики:

Сектора экономики	30.06.2019	31.12.2018
Физические лица	9 879 381	10 262 679
Государственные и бюджетные учреждения	31 155	15 991
Предприятия и организации (частные компании)	1 724 115	1 769 098
Прочие	161 665	324
Начисленные проценты	94 720	-
Итого	11 891 036	12 048 092

(в тысячах российских рублей)

За 30 июня 2019 года по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей» остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 9 331 935 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 547 446 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	30.06.2019	31.12.2018
Физические лица	9 879 381	10 262 679
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	523 242	606 655
Обрабатывающие производства	248 490	191 080
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	94 075	93 593
Деятельность финансовая и страховая	57 313	42 581
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	60 310	86 041
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	20 405	15 403
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	16 268	17 396
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	124 663	50 190
Строительство	265 035	404 415
Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование	218 375	151 087
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	29 998	16 529
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	37 917	43 812
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	11 921	19 891
Добыча полезных ископаемых	15 450	15 743
Прочие	193 473	30 997
Начисленные проценты	94 720	-
Итого	11 891 036	12 048 092

4.10. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства	1 полугодие 2019	2018
Векселя	-	1 263

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

По состоянию за 30.06.2019 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.

4.11. Прочие обязательства

	30.06.2019				
	сумма обязательств			по срокам в течение 1 года	погашения более 1 года
Прочие обязательства	рубль РФ	доллар США	евро		
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	22 274	626	(2 151)	20 749	-

(в тысячах российских рублей)

	30.06.2019				
	сумма обязательств			по срокам в течение 1	погашения
Прочие обязательства	рубль РФ	доллар США	евро	года	более 1 года
расчеты по отдельным операциям:					-
- обязательства по прочим операциям	1 813	-	-	1 813	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 112	-	-	1 112	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	1 931	-	-	1 931	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	53 892	-	-	53 892	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	4 808	-	-	4 808	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	1 163	-	-	1 163	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	1 019	-	-	1 019	-
Итого обязательств	88 012	626	(2 151)	86 487	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	62 813	-	-	62 813	-

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	-

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 собствен ных акций	Итого
	Привилеги рованные	Обыкновенные	Привилеги рованные	Обыкновенные		
за 31 декабря 2018	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	-

(в тысячах российских рублей)

	количество акций		номинальная стоимость		расходы по выкупу собствен ных акций	Итого
	Привилеги рованные	Обыкновенные	Привилеги рованные	Обыкновенные		
за 30 июня 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.

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,

(в тысячах российских рублей)

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

	30.06.2019		31.12.2018	
	условные обязательства	РВП	условные обязательства	РВП
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий	1 258 473	(16 253)	1 364 812	(14 365)
Выданные гарантии и поручительства	328 637	(5 939)	694 860	(9 456)
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	280 414	-	229 037	-
Аккредитивы	46 050	-	-	-
	1 913 574	(22 192)	2 288 709	(23 821)

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. За 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка нет условных обязательств некредитного характера, нет юридических 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	-	1 281 738	19 439	40 940	23 821	996	1 367 085
изменение резерва на возможные потери	5 496	1 987	321 789	2 888	(843)	3 348	-	334 665
списания за счет резерва	-	-	(444)	(46)	-	-	-	(490)
изменение ОРВПОКУ	-	(8 239)	(24 516)	(6 983)	-	1 200	-	(38 538)
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)
30.06.2019	5 647	3 280	1 603 750	120 697	40 097	9 471	996	1 783 938
2018 год								
01.01.2018	1 595	-	1 123 455	22 380	50 009	41 266	-	1 238 705
изменение резерва на возможные потери	(1 192)	-	124 566	(1 102)	5 032	(6 214)	124	121 214
	-	-	(2 337)	(162)	-	-	-	(2 499)

(в тысячах российских рублей)

	средств ва в КО	ценные бумаги	ссудная задолжен ость	начисленные процентные доходы	прочие активы	условные обязательства кредитного характера	резервы -ООНКХ	Итого
списание за счет резерва							-	
31.03.2018	403	-	1 245 684	21 116	55 041	35 052	124	1 357 420

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

Сумм курсовых разниц, признанных в составе прибыли и убытка за 1 полугодие 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:

	6 месяцев 2019	6 месяцев 2018
Прочие налоги, сборы	12 395	16 988
Налог на прибыль, в т. ч. корректировка налога за прошлые годы	9 992	-
Отложенный налог на прибыль	(39 670)	(5 241)
	(17 283)	11 747

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

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Процентные доходы		
по предоставленным кредитам юридическим лицам и ИП	236 975	239 169
по предоставленным кредитам физическим лицам	185 614	107 630
по предоставленным кредитам кредитным организациям	2 515	8 128
по размещенным средствам на счетах кредитных организаций	10	1 354
по депозитам, размещенным в Банке России	2 637	1 891
от вложений в ценные бумаги	181 789	222 242
Итого процентных доходов	609 540	580 414
Процентные расходы		
по привлеченным средствам юридических лиц и ИП	(9 727)	(10 193)
по привлеченным средствам физических лиц	(261 236)	(279 958)
по привлеченным средствам Банка России	-	(54)
по размещенным средствам в банках-нерезидентах	(97)	(3)
Итого процентных расходов	(271 060)	(290 208)

(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Чистые процентные доходы (расходы)	338 480	290 206

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

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)		
Российской Федерации	-	596
кредитных организаций	-	2 090
прочих резидентов	-	38 899
прочих нерезидентов	-	491
Итого доходов от операций	-	42 076
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российской Федерации	-	277
кредитных организаций	-	1 218
прочих резидентов	-	3 942
прочих нерезидентов	-	891
Итого доходов от переоценки	-	6 328
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от операций хеджирования		
свопы	98 140	-
Итого доходов от операций с ПФИ	98 140	-
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)		
Российской Федерации	-	(17)
Банка России	-	(1 234)
кредитных организаций	-	(1 333)
прочих резидентов	-	(5 807)
прочих нерезидентов	-	(9 988)
Итого расходов от операций	-	(18 379)
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российской Федерации	-	(283)
Банка России	-	(1 420)
кредитных организаций	-	(61)
прочих резидентов	-	(51 927)
прочих нерезидентов	-	(36 644)
Итого расходов от переоценки	-	(90 335)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 140	(60 310)

(в тысячах российских рублей)

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

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)		
Российской Федерации	361	-
субъектов РФ и органов местного самоуправления	1	-
Банка России	17	-
кредитных организаций	885	-
прочих резидентов	27 102	-
прочих нерезидентов	46	-
Итого доходов от операций	28 412	-
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)		
Российской Федерации	(269)	-
субъектов РФ и органов местного самоуправления	(171)	-
Банка России	(71)	-
кредитных организаций	(271)	-
прочих резидентов	(10 042)	-
прочих нерезидентов	(82)	-
Итого расходов от операций	(10 906)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 506	-

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

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Доходы от операций с иностранной валютой и их переоценки		
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	13 946	5 302
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	269 959	757 018
от переоценки средств в иностранной валюте	1 898 873	3 553 312
Расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки		
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(389)	(6)
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(201 962)	(887 556)
от переоценки средств в иностранной валюте	(2 019 257)	(3 384 234)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(38 830)	43 836

Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Комиссионные доходы		
за открытие и ведение банковских счетов и РКО	130 523	132 636
от выдачи банковских гарантий	2 655	4 307
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	27 253	25 921
за проведение операций с валютными ценностями	230	24
Итого комиссионных доходов	160 661	162 888
Комиссионные расходы		
за РКО и ведение банковских счетов	(2 915)	(3 044)

(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	(24 009)	(18 097)
за проведение операций с валютными ценностями	-	(5)
Итого комиссионных расходов	(26 924)	(21 146)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	133 737	141 742

Прочие операционные доходы

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	13 395	10 448
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	93	24
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	3 531	3 370
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	1
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	10 356	10 329
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	137	134
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 907	2 236
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	3	7
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 615	5 175
Доходы по операциям с основными средствами и НМА	1 309	453
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	61	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	230	3
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	45	12
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	3	-
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1 286	497
Прочие доходы	1 111	896
Итого прочих операционных доходов	39 082	33 596

Операционные расходы

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	1 595	737
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3	26
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	205	204
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 290	2 021
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	47
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	169 860	186 492
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	69 361	55 929
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	63 370	57 757

(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Расходы по выплате выходных пособий	515	214
Подготовка и переподготовка кадров	170	251
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	550	766
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	12	-
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 917	2 171
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	10 060	9 607
Амортизация по основным средствам	22 916	22 417
Амортизация по нематериальным активам	971	1 664
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	6 705	13 095
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	8 346	7 546
Расходы от списания стоимости запасов	10 576	6 163
Служебные командировки	3 817	3 102
Охрана	3 689	3 436
Реклама	4 768	4 281
Представительские расходы	5	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	52 593	71 437
Аудит	1 030	915
Страхование	33 133	26 887
Другие организационные и управленческие расходы	4 760	6 013
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	18	100
Судебные и арбитражные издержки	2 581	243
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	651	-
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	488	392
Прочие расходы	13 233	12 735
Итого операционных расходов	489 188	496 648

Выбытие объектов основных средств, признанное в прибыли Банка

Категория основных средств	6 месяцев 2019 года		6 месяцев 2018 года	
	доходы	расходы	доходы	расходы
Недвижимость	-	-	-	-
Земля	-	-	-	-
Транспорт	1 309	-	453	-
Оборудование	-	-	-	-
Мебель	-	-	-	-
Материальные запасы, списанные в убыток	-	-	-	-
Итого	1 309	-	453	-

Информации о событиях и операциях в части:

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

(в тысячах российских рублей)

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

7. Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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;

(в тысячах российских рублей)

- 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.

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

	30.06.2019			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	2 447 311	-	-	5 140 870	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	1 084 703	-	-	1 104 032
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	373 413	-	-	397 522
Средства труда, предметы труда	-	-	-	-	-	-
Активы, стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	1 043 054	-	-	1 059 321	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	683 672	-	-	124 649

(в тысячах российских рублей)

	30.06.2019			31.12.2018		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)
Ссудная задолженность	-	-	7 338 558	-	-	5 328 272
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Обязательства, стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	-	-	11	-	-	7
Средства клиентов (юридических и физических лиц)	-	-	11 891 047	-	-	12 048 092
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Субординированный займ	-	-	-	-	-	-

В течение 1 полугодия 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.

8. Дивиденды уплаченные

Наименование показателя	30.06.2019		31.12.2018	
	По обыкновенным акциям	По привилегиров- анным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегиров- анным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	935	235	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	930	233	938	245
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, руб.	0,0	0,0	0,041	0,296

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. Внеочередным общим собранием акционеров ПАО «Норвик Банк» (протокол № 5 от 24.01.2018 г.) было принято решение о распределении нераспределенной прибыли, полученной ПАО «Норвик Банк» по результатам прошлых лет в размере 150 118 тыс. 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

	30.06.2019	31.12.2018
Базовая прибыль, тыс.руб.	(179 917)	(287 167)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 664 072 860	3 660 868 908
Базовая прибыль на акцию, руб.	(0,05)	(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.

(в тысячах российских рублей)

10. Информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, основные характеристики инструментов капитала за 30.06.2019

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
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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 несоответствия отсутствуют	1.1 несоответствия отсутствуют

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.

(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами:

	1 полугодие 2019 год				2018 год			
	Акцио неры	Компани и под общим контролем	Ассо ции рован ные	Ключевой управлен ческий персонал	Акцио неры	Компани и под общим контролем	Ассо ции рован ные	Ключевой управлен ческий персонал
Кредиты за 31 декабря	27 813	0	-	13 952	44 444	0	-	6 414
Кредиты, выданные в течение периода	8 399	450	-	5 466	9 685	515	-	20 777
Кредиты, погашенные в течение периода	(11 994)	(284)	-	(17 202)	(26 352)	(515)	-	(12 074)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода				51				(1 183)
Кредиты на конец периода	24 218	166		2 267	27 777	0	-	13 934
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	242	2		22	277	-	-	151
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 351	3		65				
Вложения в ценные бумаги (по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы на конец периода	-	4	10	2	36		10	18
Резервы на возможные потери по прочим активам	-	4	0	0	0		0	0
Средства на счетах за 31 декабря	463	6 989	10	14 249	3 222	75 927	-	10 651
Поступления в течение периода	20 637	62 813	0	94 378	61 565	173 029	10	438 174
Перечисления в течение периода	(21 039)	(60 161)	0	(90 467)	(64 324)	(241 967)	0	(433 800)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода				(2 736)				(776)
Средства на счетах на конец периода	61	9 641	10	15 424	463	6 989	10	14 249
Средства акционеров (участников) на конец периода	1 325 466	-	-	6 366	1 325 466	-	-	10 675
Субординированные кредиты за 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-
перечисления в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты на конец периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок 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 полугодии 2019 года выдан кредит с процентной ставкой 13%, срок погашения – 2020 год
- депозиты юридических лиц не привлекались

(в тысячах российских рублей)

- субординированных займов нет
- в 1 полугодии 2019 года вклады привлекались на стандартных условиях «срочные» ставка 4% на срок до февраля 2020 года, в иностранной валюте - 0,01% до марта 2020 года.

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

	1 полугодие 2019 год					1 полугодие 2018 год				
	Акционерные	Компании под общим контролем	Ассоциированные	Ключевой управленческий персонал	Итого	Акционерные	Компании под общим контролем	Ассоциированные	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	1 535	2	-	492	2 029	2 436	2	-	276	2 714
- по кредитам	1 535	2	-	492		2 436	2	-	276	
- вложения в ценные бумаги	-	-	-	-		-	-	-	-	
Процентные расходы, в т.ч.	1	34	-	32	67	23	232	-	191	446
- по депозитам	-	0	-	24		-	-	-	161	
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-		-	-	-	-	
Чистые доходы/расходы:-	33	86	-	54	173	4	100	-	(242)	(138)
- от операций с иностранной валютой	33	86	-	54		4	100	-	(242)	
- от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-		-	-	-	-	
- от операций с финансовыми активами	-	-	-	-		-	-	-	-	
Создание-/восстановление резерва на возможные потери по кредитам	36	(2)	-	129	163	84	0	-	6	90
Создание-/восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	9	(1)	-	(10)	(2)	-	2	-	8	10
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва ОКУ	237	(6)	-	656	887	-	-	-	-	-
Операционные доходы, в т.ч.	-	63	-	53	116	9	1 186	-	87	1 282
- комиссионные	-	63	-	53		9	1 186	-	87	
- прочие	-	-	-	-		-	-	-	-	
Операционные расходы, в т.ч.	-	29	-	546	575	-	106	-	451	557
- комиссионные	-	-	-	-		-	1	-	5	
- прочие	-	29	-	546		-	105	-	446	

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

Президент ПАО «Норвик Банк»

А.А. Семиохин

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

09 августа 2019 года

