

ПАО «Норвик Банк»
Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 30 июня 2020

(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 2020 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.

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

2. Экономическая среда

В мае-июне 2020 г. вследствие постепенной отмены карантинных ограничений и реализации стимулирующих мер глобальных регуляторов наметились признаки постепенного восстановления мировой экономической активности. Возобновление спроса на энергоресурсы и начало действия нового соглашения ОПЕК++ привели к росту нефтяных цен. В то же время МВФ ухудшил прогноз мирового ВВП в 2020–2021 гг. по сравнению с апрельскими значениями (спад до 4,9% по сравнению с 3% ранее). Изменение прогноза обусловлено, в том числе сохраняющимися опасениями относительно усиления пандемии коронавируса (второй волны) и возобновления торговых споров между ведущими экономиками мира. Данные обстоятельства препятствовали существенному росту спроса инвесторов на рынках капитала ЕМЕ и способствовали принятию национальными регуляторами дополнительных мер стимулирующей монетарной и фискальной политики.

По оценке Минэкономразвития России, в июне 2020 г. продолжилось улучшение динамики ВВП – спад сократился до -6,4% г/г по сравнению с -10,71% г/г в мае и -12,0% г/г в апреле. В целом за второй квартал 2020 г. снижение ВВП оценивается на уровне -9,6% г/г, что близко к предварительным оценкам Минэкономразвития России, сформированным в рамках подготовки сценарных условий прогноза социально-экономического развития.

(в тысячах российских рублей)

В июне заметно улучшилась динамика оборота розничной торговли – до -7,7% г/г по сравнению с -19,2% г/г месяцем ранее, главным образом за счет непродовольственного сегмента (-11,3% г/г с -29,2% г/г в мае). В секторе услуг восстановление происходит медленнее из-за сохраняющихся ограничений в ряде регионов. Так, оборот общественного питания в июне был на -42,9% ниже, чем в аналогичном месяце прошлого года, объем платных услуг населению – на -34,5% г/г (в мае падение составило -52,1% г/г и -38,9% г/г соответственно).

В целом показатели потребительского рынка в июне ожидаемо находились ниже уровней прошлого года (в реальном выражении.) Сдерживающее влияние на их восстановление оказывает снижение реальных располагаемых доходов населения, которое во втором квартале 2020 г. составило -8,0% г/г (после роста на 1,2% г/г в первом квартале 2020 г.). В условиях ограничений на экономическую деятельность во втором квартале 2020 г. ожидаемо снизились такие доходные компоненты, как оплата труда, доходы от собственности, доходы от предпринимательской деятельности и прочие доходы.

Ситуация на рынке труда стабилизируется по мере нормализации экономической активности. В июне замедлилось как снижение численности занятых (до -155 с -260 тыс. чел. в мае с исключением сезонности), так и рост численности безработных (+117 тыс. чел. после +387 тыс. чел. в мае с исключением сезонности). В результате уровень безработицы, рассчитанный по методологии МОТ, практически не изменился в июне по сравнению с маем (6,2% и 6,1% от рабочей силы соответственно, с исключением сезонности – 6,3% SA в июне после 6,2% SA в мае). В июне продолжалась активная регистрация населения в органах службы занятости. По состоянию на конец июня численность официально зарегистрированных безработных составила 2,7 млн. чел. по сравнению с 2,1 млн. чел. на конец мая (на 15 июля – почти 3,0 млн. чел.). Вместе с тем рост показателя постепенно замедляется (с 31,5 тыс. чел. в среднем за день в мае до 21,4 тыс. чел. в среднем за июнь и 16,6 тыс. чел. в день в первой половине июля), что также указывает на стабилизацию ситуации на рынке труда.

Несмотря на действие ограничительных мер, кредитование юридических лиц с начала пандемии продолжало расти. В апреле объем задолженности увеличился на 1,2% (с устранением фактора валютной переоценки), в мае – на 0,4%, в июне – на 0,8%. Рост задолженности в реальном выражении соответствует динамике 2019 г. и значительно опережает динамику 2015 г.. В апреле и мае вклад государственных программ в рост кредитования был незначительным, в рамках программ было предоставлено кредитов на сумму 11,8 и 33,3 млрд. руб. соответственно.

Для поддержки пострадавших компаний банки реструктурируют ранее предоставленные кредиты. Реструктуризации позволяют заемщикам восстановить свое финансовое положение. Спрос на реструктуризацию ссудной задолженности крупных компаний продолжает расти и пока рано говорить о замедлении роста. По состоянию на 17 июня было реструктурировано 7,3% задолженности, обследуемых системно значимых кредитных организаций.

В отличие от кризиса 2015 г., во время пандемии не отмечается снижения задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП. Это в значительной степени объясняется действием программы Банка России по рефинансированию кредитов МСП, которая нацелена на поддержание и рост объемов кредитования субъектов МСП. По состоянию на 30 июня банками выбран лимит в размере 337,9 млрд. руб. (без учета выбранного лимита по кредитам на неотложные нужды).

С момента введения ограничительных мер банки столкнулись практически с двукратным сокращением потока заявок на новые кредиты. Кроме того, банки ужесточили требования к платежеспособности заемщиков. Это привело к общему замедлению темпов кредитования населения по сравнению с периодом до пандемии. Динамика кредитования отличается по сегментам рынка: в необеспеченном кредитовании темпы роста с учетом инфляции перешли в зону отрицательных значений, в то время как в ипотечном сегменте рост ссудной задолженности сохраняется.

В сегменте необеспеченного потребительского кредитования банки сокращают объем предоставляемых кредитов. В апреле снижение задолженности составило 1,7%, в мае – 0,2%. Несмотря на проводимые реструктуризации задолженности и предоставленные банкам регуляторные послабления, за апрель-май банки увеличили объем резервов на возможные потери по необеспеченным потребительским кредитам на 56 млрд. руб.. Аналогичные значения роста резервов в течение двух месяцев наблюдались только в январе-феврале 2015 г. (69 млрд. руб.).

В мае-июне 2020 г. на первичном рынке ОФЗ наблюдалось сохранение стабильного спроса со стороны локальных участников. При этом средняя доля участия нерезидентов в размещениях ОФЗ на аукционах Минфина России в месячном выражении снижалась (с 37,9% в апреле до 22,7 и 20,1% в мае и июне соответственно). В мае-июне доходности по всей длине кривой снижались, в

(в тысячах российских рублей)

среднем снижение составило 52 б.п, при этом в июне динамика доходностей была разнонаправленной, увеличился наклон кривой (на сроках до погашения 1–3 года доходности снижались, на сроках 4–15 лет наблюдался рост). Доля вложений нерезидентов в ОФЗ на счетах иностранных депозитариев в НРД на конец июня составила 29,6%, снизившись за май-июнь на 97 базисных пункта.

На первичном рынке ОФЗ в мае-июне наблюдалось активное восстановление спроса инвесторов, что позволило Минфину России существенно перевыполнить ранее установленный план заимствований на II квартал. На фоне ожиданий снижения ключевой ставки Банка России произошло падение преимущественно коротких ставок кривой доходности ОФЗ, что привело к увеличению ее наклона.

В июне нерезиденты и дочерние иностранные банки перешли от нетто-покупок к нетто-продажам иностранной валюты на внутреннем (спот) рынке, что указывает на снижение ожиданий возможного роста курсовой волатильности в будущем.

Формирование финансового результата банка

Показатель	6 мес. 2020	6 мес. 2019	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Процентные доходы	694 459	609 540	84 919	14%
от размещения средств в кредитных организациях	29 913	5 162	24 751	479%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	537 104	422 589	114 515	27%
от вложений в ценные бумаги	127 442	181 789	(54 347)	-30%
Процентные расходы	300 522	271 060	29 462	11%
Чистые процентные доходы	393 937	338 480	55 457	16%
Чистые доходы от операций с ПФИ, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 016	98 140	(78 124)	-80%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7)	17 506	(17 513)	-100%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	7 555	(38 830)	46 385	
Чистые комиссионные доходы	115 973	133 737	(17 764)	-13%
Прочие операционные доходы	69 388	39 082	30 306	78%
Операционная прибыль	606 862	588 115	18 747	3%
Изменение резерва на возможные потери	(23 732)	(292 422)	268 690	
Изменение резерва по прочим потерям	(7 822)	(3 705)	(4 117)	
Операционные расходы	461 452	489 188	(27 736)	-6%
Прибыль (убыток) до налогообложения	113 856	(197 200)	311 056	
Расходы (возмещение) по налогам	24 011	(17 283)	41 294	
Прибыль (убыток) после налогообложения	89 845	(179 917)	269 762	

Аналитическая прибыль от операционной деятельности Банка до формирования резервов за 6 месяцев 2020 года составила 145 410 тыс. руб., с учетом сформированных резервов на 31 554 тыс. руб. и налогообложения на 24 011 тыс. руб. итоговый финансовый результат составил 89 845 тыс. руб.

Процентные доходы Банка за 6 месяцев 2020 года выросли на 14% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составили 694 459 тыс. руб. (за 6 месяцев 2019 года: 609 540 тыс. руб.). В условиях сужающегося рынка Банк проводит постоянную работу по оптимизации структуры ресурсной базы с целью снижения стоимости привлеченных средств и одновременным удержанием клиентской базы. Результатом проводимых мероприятий стал незначительный рост (по отношению к росту объема привлеченных ресурсов) суммы процентных расходов с 271 060 тыс. руб. за 6 месяцев 2019 года до 300 522 тыс. руб. за 6 месяцев 2020 года (рост на 11%). Чистые процентные доходы увеличились на 16% с 338 480 тыс. руб. за 6 месяцев 2019 года до 393 937 тыс. руб. за 6 месяцев 2020 года.

Общая сумма чистых комиссионных доходов и прочих операционных доходов увеличилась на 7% с 172 819 тыс. руб. за 6 месяцев 2019 года до 185 361 тыс. руб. за 6 месяцев 2020 года.

(в тысячах российских рублей)

Банк придерживается курса оптимизации операционных расходов, в результате чего расходы за 6 месяцев 2020 года снизились к аналогичному периоду прошлого года в абсолютном выражении на 27 736 тыс. руб. (на 6%).

3. Основы подготовки отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за отчетный период (1 полугодие 2020 года) с 01 января 2020 года по 30 июня включительно 2020 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 2019 год.

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

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

В первый рабочий день 2020 года Банк отразил активы в форме права пользования на сумму 36 671 тыс. руб. и соответствующие обязательства по аренде на сумму 36 671 тыс. руб. Эффекта от признания актива в форме права пользования от перехода нет, так как Банк не признавал АФПП в отчетности по МСФО за 2019 год.

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.

(в тысячах российских рублей)

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 рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 30 июня 2020 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 2020 года, которые заключают в себе существенный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в отчетном периоде 2020 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 31.12.2019 по 30.06.2020 года.

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2020	31.12.2019
Денежные средства	645 575	736 826
Остатки денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	358 569	311 428
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	171 100	260 995
корреспондентские счета кредитных организаций	69 313	178 383
по другим операциям	101 787	82 612
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(19)	(124)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 175 225	1 309 125

(в тысячах российских рублей)

За 30 июня 2020 года обязательные резервы в Банке России составляют 95 581 тыс. руб., за 31 декабря 2019 года – 97 601 тыс. руб.

За 30 июня 2020 года в данные статьи бухгалтерского баланса не входит депозит в Банке России на срок от 8 до 30 дней на сумму 1 550 млн. руб.; межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 920 млн. руб. размещенные на срок от 2 до 7 дней; прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования составляют 2 577 тыс. руб.

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

Все остатки на корреспондентских счетах составляют средства в российских банках, за 30 июня 2020 года остатки на счетах в одном банке составляют 50 009 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года остатки в одном банке – 157 616 тыс. руб.).

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

	30.06.2020	31.12.2019
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПУ	578	7 084

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

	30.06.2020	31.12.2019
Производные финансовые инструменты	578	7 084
Итого	578	7 084

Производные финансовые инструменты

По состоянию за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток структурно представлены следующим образом:

	30.06.2020			31.12.2019		
	требования	актив	обязательство	требования	актив	обязательство
Валютные контракты SWAP	2 525 231	578	-	2 043 414	3 676	0
Опцион	-	-	-	268 751	3 408	3 408
Итого производные активы/обязательства	2 252 231	578	0	2 312 165	7 084	3 408

В первом полугодии 2020 года Банк производил операции со следующими видами ПФИ: валютные свопы.

Банк заключает самые ликвидные валютные свопы. Однодневные валютные свопы доллар-рубли (USD_TODTOM), евро-рубли (EUR_TODTOM) и евро-доллар (EURUSD_TODTOM).

За 30 июня 2020 года Банк заключил сделки SWAP с ПАО Банк "ФК Открытие", с АО "АЛЬФА-БАНК", с НКО НКЦ АО. Справедливая стоимость по данным сделкам составляет 578 тыс. руб.

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

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

По состоянию за 30 июня 2020 года вложения в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

	30.06.2020	31.12.2019
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПСД	4 253 383	1 637 820

Виды ценных бумаг	30.06.2020			31.12.2019		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в т.ч.:	1 728 886	2 524 497	-	1 354 848	282 972	-
облигации Российской Федерации	1 478 450	-	-	0	-	-
облигации Банка России	-	-	-	0	-	-
облигации субъектов РФ	-	-	-	0	-	-
облигации кредитных организаций	203 750	-	-	224 302	-	-
облигации прочих резидентов	46 686	-	-	829 973	-	-
облигации прочих нерезидентов	-	2 524 497	-	300 573	282 972	-
Долевые ценные бумаги, всего	-	-	-	-	-	-
Итого	1 728 886	2 524 497	-	1 354 848	282 972	-

Информация о сроках обращения долговых ценных бумаг и видах их экономической деятельности представлена по состоянию за 30 июня 2020 года следующим образом:

Тип эмитента	Справедливая стоимость	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации кредитных организаций	203 750	198 672	07.07.2020	26.10.2021	5,1-9,5
Облигации Банка России	1 478 450	1 461 800	15.07.2020	15.07.2020	4,5
Облигации предприятий, деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	6 473	6 282	13.10.2020	13.10.2020	9,0
Облигации предприятий, занимающихся производством а/м средств, прицепов, п/прицепов	18 456	18 181	23.11.2020	23.11.2020	7,65
Облигации предприятий, деятельность в сфере телекоммуникаций	21 757	21 177	06.08.2020	11.06.2021	8,50-10,7
Итого по облигациям прочих резидентов	46 686	45 640	06.08.2020	11.06.2021	7,65-10,7
Итого по еврооблигациям	2 524 497	34 711	09.07.2020	19.07.2021	3,45-8,25

За 30 июня 2020 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации кредитных организаций, российских компаний в размере 203 млн. руб., срок погашения которых начинается с 07 июля 2020 года по 26 октября 2020 года, ставки купонной доходности находятся в размере от 5,1% до 9,50%. Вложения Банка в облигации Банка России составляют 1 478 млрд. руб., сроки погашения до 15 июля 2020 года, ставка по купонам от 4,5%. За 30 июня вложения в бумаги иностранных эмитентов составляют 2 542 млн руб, доходность колеблется в промежутке от 3,45% до 8,25%.

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

Тип эмитента	Справедливая стоимость	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации кредитных организаций	224 302	218 094	22.01.2020	30.04.2020	8-9,45
Облигации предприятий, занимающихся деятельностью в сфере финансовых услуг и страхования	210 296	205 838	27.03.2020	27.03.2020	6,95

(в тысячах российских рублей)

Тип эмитента	Справедливая стоимость	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации предприятий, занимающихся производством а/м средств, прицепов, п/прицепов	14 652	14 416	23.11.2020	23.11.2020	7,65
Облигации предприятий, занимающихся торговлей оптовой, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	302 187	289 432	04.02.2020	04.02.2020	9,95
Облигации предприятий занимающихся производством обеспечения электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	302 838	291 965	26.02.2020	26.02.2020	9,15
Итого по облигациям прочих резидентов	829 973	801 651	04.02.2020	23.11.2020	6,95-9,95
Итого по еврооблигациям	583 545	336 530	24.01.2020	15.02.2020	1,375-5,95

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

По состоянию за 30 июня 2020 года и за 31 декабря 2019 года ценные бумаги Банка не были заложены по ломбардным кредитам, по договорам РЕПО.

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

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

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

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

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котировочные 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 котировочных цен актива на активном рынке Банк использует котировочные 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. котировочная цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство

(в тысячах российских рублей)

справедливой стоимости. В зависимости от вида финансового инструмента в банке установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. К основным источникам информации относятся:

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

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

Информация об уровнях иерархии справедливой стоимости финансовых активов:

	30.06.2020		
	Котировки на активном рынке (1-й уровень)	Оценка на основе наблюдаемых рыночных данных (2-й уровень)	Оценка на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (3-й уровень)
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	578	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 253 383	-	-
	31.12.2019		
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 408	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 637 820	-	-

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	30.06.2020	31.12.2019
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	3 744 099	3 328 729
Потребительские	3 465 050	2 956 071
Ипотечные	244 291	340 180
Автокредиты	4 055	8 511
Иные цели	30 703	23 967
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	4 046 662	4 985 027
Пополнение оборотных средств	2 783 602	3 419 399
Приобретение основных средств	682 568	790 064
Строительство и ремонт	74 198	95 156
Финансовая деятельность	303 089	473 367
Обеспечение заявки на участие в аукционе	1 233	374
Иные цели	201 972	206 667
Межбанковские кредиты и депозиты, требования	2 586 507	4 051 083
Итого	10 377 268	12 364 839
Сформированный резерв на возможные потери	(1 478 207)	(1 605 215)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	67 559	67 679
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 966 620	10 827 303

Структура ссудной задолженности по видам деятельности

Виды экономической деятельности заемщиков	30.06.2020	31.12.2019
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), всего в т.ч.:	3 148 276	2 838 242

(в тысячах российских рублей)

Виды экономической деятельности заемщиков	30.06.2020	31.12.2019
ипотечные ссуды	192 890	293 984
автокредиты	3 364	7 691
иные потребительские цели	2 935 888	2 526 931
прочие требования	16 134	9 636
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), всего в т.ч.:	3 231 875	3 938 003
обрабатывающее производство	68 168	83 554
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	183 997	318 518
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	133 242	174 255
добыча полезных ископаемых	10 861	11 686
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	73 451	101 810
строительство	614 781	529 248
оптовая и розничная торговля, ремонт	1 321 873	1 512 190
транспорт и связь	210 094	280 566
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	56 577	76 330
обработка древесины и производство изделий из дерева	85 321	99 835
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	10 553	10 581
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	99	106
химическое производство	1 568	16 993
производство машин и оборудования	7 181	50 728
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	24 747	29 868
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	17 890	20 369
производство транспортных средств и оборудования	14 956	14 906
администрации, муниципальные образования	-	21 983
прочие отрасли	396 516	584 477
Межбанковские кредиты и депозиты, требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	2 586 469	4 051 058
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 966 620	10 827 303

Структура ссудной задолженности по срокам погашения

По срокам погашения	30.06.2020	31.12.2019
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	3 148 276	2 838 242
до 1 года	523 616	531 041
от 1 до 3-х лет	1 047 489	983 702
срок свыше 3-х лет	1 435 003	1 188 812
просроченные	142 168	134 687
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	3 231 875	3 938 003
до 1 года	2 278 720	2 572 397
от 1 до 3-х лет	792 315	1 204 371
срок свыше 3-х лет	144 980	146 031
просроченные	15 860	15 204
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, всего в т.ч.:	2 586 469	4 051 058
до 1 года	2 477 025	2 280 350
до востребования	109 444	1 770 708
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 966 620	10 827 303

(в тысячах российских рублей)

Структура ссудной задолженности по срокам до погашения

Сроки, оставшиеся до полного погашения	30.06.2020	31.12.2019
до 1 года	5 279 361	5 383 788
от 1 до 3-х лет	1 839 804	2 188 073
срок свыше 3-х лет	1 579 983	1 334 843
просроченные	158 028	149 891
до востребования	109 444	1 770 708
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 966 620	10 827 303

Структура ссудной задолженности по географическим зонам

По географическим зонам	30.06.2020	31.12.2019
Украина	2	2
Молдова	18	18
Великобритания	14 763	19 551
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	14 783	19 571
Россия	8 951 837	10 807 732
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 966 620	10 827 303

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 № 611-П. При создании резерва на возможные потери учитываются следующие факторы:

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

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	-

Банк является учредителем Кировского областного фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания).

В соответствии с п.3 ст.48, пп.3 и 4 ст.213 ГК РФ, п.4.1. и 4.2 Устава КОФПМСР МКК, Участники не сохраняют никаких прав на переданное ими в собственность Фонда имущество, в том числе и на членские взносы. Участники не имеют права требовать выплат и получать какие-либо доходы, и даже часть имущества при ликвидации Фонда.

В соответствии с "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015г. N 217н) (ред. от 27.06.2016г.) п.6. Банк не контролирует объект инвестиций в связи с тем, что Банк не подвержен риску изменения доходов от участия в объекте

(в тысячах российских рублей)

инвестиций (или не имеет право на получение таких доходов), а также не имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

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

31.12.2019		За шесть месяцев, завершившихся 30.06.2020				30.06.2020			
Вид актива (имущество)	Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого	
Основные средства, всего в т.ч.:	886 065	1 315 169	-	22 397	(2 663)	(449 171)	885 732	-	885 732
здания	858 946	1 154 363	-	16 952	-	(312 320)	858 995	-	858 995
оборудование	14 778	132 729	-	5 445	-	(121 633)	16 541	-	16 541
транспорт	12 341	28 077	-	-	(2 663)	(15 218)	10 196	-	10 196
Земля	18 423	18 423	-	-	-	-	18 423	-	18 423
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	1 901	9 942	-	-	-	(2 506)	7 436	(5 577)	1 859
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	4 023	16 707	-	-	-	(13 562)	3 145	-	3 145
Материальные запасы, всего в т.ч.:	6 911	6 911	-	10 567	(8 722)	-	8 756	-	8 756
запчасти	191	191	-	977	(973)	-	195	-	195
материалы	1 607	1 607	-	5 371	(5 191)	-	1 787	-	1 787
инвентарь и принадлежности	5 113	5 113	-	4 219	(2 558)	-	6 774	-	6 774
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы в форме права пользования, всего в т.ч.:	0	0	-	36 727	(1 712)	-	35 015	-	35 015
здания	-	-	-	9 677	(1 270)	-	8 407	-	8 407
земля	-	-	-	27 050	(442)	-	26 608	-	26 608
Итого	917 809	1 368 388	0	69 691	(11 385)	(466 951)	959 743	(6 327)	953 416

В статье бухгалтерского баланса 11 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражены активы в форме права пользования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Вид актива	31.12.2019		За шесть месяцев, завершившихся 30.06.2020				30.06.2020	
	сумма актива	резерв	переоценка (обесценение)	поступление	выбытие	сумма актива	резерв	стоимость актива
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	212 418	(1)	-	6 756	(24 358)	194 816	(1)	194 815

(в тысячах российских рублей)

Раскрытие движения объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2020 года:

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Основные средства				
Оборудование	20	Товарная накладная	5 445	-
Здание	2	Распоряжение	16 952	
Транспорт	5	Договор купли-продажи		2 663
Итого по основным средствам:			22 397	2 663
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
Нежилое помещение	1	Акт о передаче нереализованного имущества должника взыскателю	1 312	
Оборудование	31	Соглашение о предоставлении отступного	5 444	
Здание	2	Распоряжение		16 952
Земельный участок	1	Договор купли-продажи		320
Транспорт	1	Договор купли-продажи		330
Нежилое помещение	1	Договор купли-продажи		1 312
Оборудование	31	Договор аренды с правом выкупа		5 444
Итого по долгосрочным активам:			6 756	24 358

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 2020 года, отсутствуют.

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

	31.12.2018		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2019				31.12.2019		
Вид актива (имущество)	Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого	
Основные средства, всего в т.ч.:	1 094 557	1 558 598	(252 845)	24 042	(14 625)	(429 105)	886 065	-	886 065
здания	1 083 423	1 407 208	(252 845)	-	-	(295 417)	858 946	-	858 946
оборудование	2 543	117 082	-	15 797	(150)	(117 951)	14 778	-	14 778
транспорт	8 591	34 308	-	8 245	(14 475)	(15 737)	12 341	-	12 341
Земля	20 609	20 609	(2 186)	-	-	-	18 423	-	18 423
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	250	1 000	-	-	-	-	1 000	(750)	250
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	2 354	11 861	11	-	(1 930)	(2 341)	7 601	(5 700)	1 901
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236

(в тысячах российских рублей)

Вид актива (имущество)	31.12.2018		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2019				31.12.2019		Итого
	Балансовая стоимость	Переоцен ка	Поступле ние	Выбыт ие	Сумма накопленной амортизации	Остаточ ная стоимость	Сумма созданн ого резерва		
Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Нематериальные активы	5 891	16 707	-	-	-	(12 684)	4 023	-	4 023
Материальные запасы, всего в т.ч.:	6 402	6 402	-	29 727	(29 218)	-	6 911	-	6 911
запчасти	154	154	-	2 996	(2 959)	-	191	-	191
материалы инвентарь и принадлежности	1 741	1 741	-	14 112	(14 246)	-	1 607	-	1 607
издания	4 507	4 507	-	12 619	(12 013)	-	5 113	-	5 113
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 130 299	1 615 413	(255 020)	53 769	(45 773)	(444 130)	924 259	(6 450)	917 809

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи:

Вид актива	31.12.2018		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2019				31.12.2019	
	сумма актива	резерв	переоценка (обесценение)	поступление	выбытие	сумма актива	резерв	стоимость актива
Долгосрчные активы, предназначенные для продажи	398 448	(926)	(53 860)	13 341	(145 511)	212 418	(1)	212 417

Раскрытие движения объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2019 года:

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Основные средства				
Оборудование	19	Товарная накладная	15 797	
Автомобиль	2	Товарная накладная	8 245	
Оборудование	3	Акт на списание		150
Автомобиль	5	Договор купли-продажи		14 475
Здания пансионата	7	Договор купли-продажи		1 930
Итого по основным средствам:			24 042	16 555
Долгосрчные 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	
Автомобиль	2	Соглашение об отступном	1 043	
Земельный участок	19	Договор купли-продажи		103 715
Автозаправочная станция	1	Договор купли-продажи		470
Дом	6	Договор купли-продажи		15 989
Жилой дом	1	Договор купли-продажи		25 337
Итого по долгосрочным активам:			13 341	145 511

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств и долгосрочных активов за 31 декабря 2019 года отсутствуют.

(в тысячах российских рублей)

4.7. Прочие активы

прочие активы	30.06.2020						стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения		резерв	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	2 448	236	2 684	-	-	2 684
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	8 039	(620)	2 932	10 351	-	(7 504)	2 847
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	125	-	-	125	-	-	125
Просроченная задолженность в части комиссий за РКО	19 920	47	42	20 009	-	(20 009)	-
Расчеты по отдельным операциям:							
- по комиссиям	1 157	-	-	1 157	-	(12)	1 145
- по прочим операциям	371	-	-	371	-	(371)	-
Расчеты с дебиторами:							
- по налогам	5 899	-	-	5 899	-	-	5 899
- по страховым взносам	2	-	-	2	-	-	2
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	4 740	-	-	4 740	-	(4 220)	520
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	41 958	-	-	36 251	5 707	(2 143)	39 815
- с прочими дебиторами	6 220	-	-	6 220	-	(4 457)	1 763
Итого активы	88 431	1 875	3 210	87 809	5 707	(38 716)	54 800
в т. ч. нефинансовые активы	58 819	-	-	53 112	5 707	(10 820)	47 999

Прочие активы (продолжение):

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

За 30 июня 2020 года и за 31 декабря 2019 года долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты в Банке нет.

(в тысячах российских рублей)

4.8. Средства кредитных организаций

	30.06.2020	31.12.2019
Корреспондентские счета банков	10	15

За 30 июня 2020 года на корреспондентских счетах банков-корреспондентов отражены остатки в размере 10 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года – 15 тыс. руб.).

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Виды привлечения	30.06.2020	31.12.2019
Средства на счетах клиентов	3 883 139	3 587 157
Срочные депозиты	9 613 122	9 550 453
Начисленные проценты	216 555	170 545
Итого	13 712 816	13 308 155

За 30 июня 2020 года средства на счетах клиентов в размере 706 709 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, групп связанных кредиторов (вкладчиков), что составляет 5,27% от общей суммы (за 31 декабря 2019 года соответственно 553 483 тыс. руб., 4,06%).

За 30 июня 2020 года вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей составляют сумму 11 275 746 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года - 10 965 244 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

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

За 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года субординированных займов (депозитов) нет.

Средства на счетах клиентов по секторам экономики:

Сектора экономики	30.06.2020	31.12.2019
Физические лица	11 275 746	10 965 244
Государственные и бюджетные учреждения	19 219	24 829
Предприятия и организации (частные компании)	2 313 345	2 141 006
Прочие	100 536	6 531
Начисленные проценты	3 970	170 545
Итого	13 712 816	13 308 155

За 30 июня 2020 года по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей» остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 10 536 912 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 738 834 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года денежные средства физических лиц - 10 220 223 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей - 745 021 тыс. руб.).

Средства на счетах клиентов по видам деятельности:

Виды экономической деятельности	30.06.2020	31.12.2019
Физические лица	11 275 746	10 965 244
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	718 797	571 425
Обрабатывающие производства	506 004	337 698
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	99 703	86 918
Деятельность финансовая и страховая	52 708	80 899

(в тысячах российских рублей)

Виды экономической деятельности	30.06.2020	31.12.2019
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	79 307	111 011
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	68 242	44 515
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	29 188	27 400
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	164 639	157 926
Строительство	289 677	389 819
Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование	116 070	145 718
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	75 899	26 160
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение, деятельность административная	69 123	73 782
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	20 586	68 854
Добыча полезных ископаемых	14 368	13 281
Прочие	128 789	36 960
Начисленные проценты	3 970	170 545
Итого	13 712 816	13 308 155

4.10. Информация в отношении финансовых обязательств

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

	30.06.2020	31.12.2019
Обязательства по ПФИ	2 536 719	2 309 322

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены ниже:

	30.06.2020			31.12.2019		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Обязательства ПФИ	Актив	Обязательство	Обязательства SWAP	Актив	Обязательство
Валютные контракты	2 536 719	-	0	2 040 571	-	0
SWAP	-	-	-	268 751	-	3 408
Опцион	-	-	-	-	-	-
Итого	2 536 719	-	0	2 309 322	-	3 408

4.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства	30.06.2020	31.12.2019
Векселя	30 079	-

Во втором квартале 2020 года Банком было выпущено 9 дисконтных векселей в объеме 430 000 долларов США, срок погашения – 29.06.2020г.; ставка дисконта - 0,15%. За 30 июня 2020 года остатки отражены на счетах «Векселя к исполнению».

По состоянию за 31.12.2019 у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным ценным бумагам. Выпущенных финансовых инструментов, содержащих долговой и долевой компонент и имеющих встроенные ПФИ, стоимость которых взаимозависима, у Банка нет.

(в тысячах российских рублей)

4.12. Прочие обязательства

	30.06.2020				
	сумма обязательств			по срокам	погашения
Прочие обязательства	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по прочим операциям	2 550	1	-	2 551	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	9 643	-	-	9 643	-
расчеты по процентам по предоставленным денежным средствам	8	-	-	8	-
арендные обязательства	35 039	-	-	35 039	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	2 217	-	-	2 217	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	52 677	-	-	52 677	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	5 983	-	-	5 983	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	1 158	-	-	1 158	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	730	-	-	730	-
Итого обязательств	110 005	1	-	110 006	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	97 804	-	-	97 804	-

Прочие обязательства (продолжение):

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

4.13. Средства акционеров, собственные акции, выкупленные у акционеров

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

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

(в тысячах российских рублей)

	Количество акций		Номинальная стоимость	
	привилегированные	обыкновенные	привилегированные	обыкновенные
За 30 июня 2020	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707
За 31 декабря 2019	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

5. Условные и договорные обязательства

	30.06.2020			31.12.2019		
	условные обязательства	РВП	Корректировка РВП	условные обязательства	РВП	Корректировка РВП
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий	1 059 746	(7 208)	4 835	1 154 070	(5 932)	3 092
Выданные гарантии и поручительства	98 891	(1 107)	783	314 992	(3 554)	2 629
Аккредитивы	10 696	0	0	6 100	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	186 991	-	-	253 964	-	-
	1 356 324	(8 315)	5 618	1 729 126	(9 486)	5 721

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. За 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка нет условных обязательств некредитного характера.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма), 0409807**6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

	средства в КО	ценные бумаги	финансовая аренда	ссудная задолженно сть	начисленные процентные доходы	прочие активы	условные обязательства кредитного характера	резервы - ООНКХ	Итого
2020 год									
01.01.2020	14	676	-	1 434 562	91 833	28 839	3 766	929	1 560 619
изменение резерва на возможные потери	-	4 275	1 129	17 004	(1 427)	9 126	(1 172)	(236)	28 699
списание за счет резерва	-	-	-	(79)	(174)	(1)	-	-	(254)
изменение ОРВПОКУ	-	765	(927)	258	2 655	-	104	-	2 855
операции уступки прав требований	-	-	-	(138 840)	(7 964)	(35)	-	-	(146 839)
30.06.2020	14	5 716	202	1 312 905	84 923	37 929	2 698	693	1 445 080
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
списание за счет резерва	-	-	-	(444)	(46)	-	-	-	(490)
изменение ОРВПОКУ	-	(8 239)	-	(24 516)	(6 983)	-	1 200	-	(38 538)
изменение за счет нераспределенн ой прибыли	-	-	-	-	139 471	-	-	-	139 471

(в тысячах российских рублей)

	средства в КО	ценные бумаги	финансовая аренда	ссудная задолженно- сть	начисленные процентные доходы	прочие активы	условные обязательства кредитного характера	резервы - ООНКХ	Итого
изменение за счет нераспределенн ой 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

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

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

6.3. 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 2020 года	6 месяцев 2019 года
Прочие налоги, сборы	11 384	12 395
Налог на прибыль	16 909	9 992
Отложенный налог на прибыль	7 102	(39 670)
	35 395	(17 283)

Прочие налоги и сборы за 1 полугодие 2020 года отражены в статье «Прочие операционные расходы» формы 0409807.

Ставка налога на прибыль в 2019 и 2020 годах составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям, а также по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, в 2019 и 2020 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом 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.

6.4. Процентные доходы и процентные расходы

	6 месяцев 2020 года	6 месяцев 2019 года
Процентные доходы		
по предоставленным кредитам юридическим лицам и ИП	257 235	236 975
по предоставленным кредитам физическим лицам	279 869	185 614
по предоставленным кредитам кредитным организациям	4 054	2 515
по размещенным средствам на счетах кредитных организаций	3 354	10
по депозитам, размещенным в Банке России	22 505	2 637
от вложений в ценные бумаги	127 442	181 789
Итого процентных доходов	694 459	609 540
Процентные расходы		
по привлеченным средствам юридических лиц и ИП	(14 475)	(9 727)
по привлеченным средствам физических лиц	(286 043)	(261 236)
по размещенным средствам в банках-нерезидентах	-	-

(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев 2020 года	6 месяцев 2019 года
по выпущенным ценным бумагам	(4)	(97)
Итого процентных расходов	(300 522)	(271 060)
Чистые процентные доходы (расходы)	393 937	338 480

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

	6 месяцев 2020 года	6 месяцев 2019 года
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от операций хеджирования		
свопы	20 016	98 140
Итого доходов от операций с ПФИ	20 016	98 140
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 016	98 140

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

	6 месяцев 2020 года	6 месяцев 2019 года
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)		
Российской Федерации	2	361
субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	1
Банка России	58	17
кредитных организаций	561	885
прочих резидентов	29 527	27 102
иностранных государств	865	-
прочих нерезидентов	2 360	46
Итого доходов от операций	33 373	28 412
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)		
Российской Федерации	(56)	(269)
субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	(171)
Банка России	(1 137)	(71)
кредитных организаций	(545)	(271)
прочих резидентов	(30 812)	(10 042)
прочих нерезидентов	(830)	(82)
Итого расходов от операций	(33 380)	(10 906)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7)	17 506

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

	6 месяцев 2020 года	6 месяцев 2019 года
Доходы от операций с иностранной валютой и их переоценки		
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	19 565	13 946
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	508 120	269 959
от переоценки средств в иностранной валюте	2 435 175	1 898 873
Расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки		

(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев 2020 года	6 месяцев 2019 года
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(5 035)	(389)
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(487 649)	(201 962)
от переоценки средств в иностранной валюте	(2 462 621)	(2 019 257)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	7 555	(38 830)

6.8. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2020 года	6 месяцев 2019 года
Комиссионные доходы		
за открытие и ведение банковских счетов и РКО	118 278	130 523
от выдачи банковских гарантий	1 712	2 655
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	23 878	27 253
за проведение операций с валютными ценностями	86	230
Итого комиссионных доходов	143 954	160 661
Комиссионные расходы		
за РКО и ведение банковских счетов	(3 563)	(2 915)
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	(24 418)	(24 009)
Итого комиссионных расходов	(27 981)	(26 924)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	115 973	133 737

6.9. Прочие операционные доходы

	6 месяцев 2020 года	6 месяцев 2019 года
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	31 987	13 395
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	116	93
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	5 987	3 531
Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам	3	-
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	10 268	10 356
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	129	137
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 092	3 907
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	3	3
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	404	3 615
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 000	1 309
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	1 302	61
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	68	230
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	91	45
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	19	3
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	316	1 286
Прочие доходы	15 603	1 111

(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев 2020 года	6 месяцев 2019 года
Итого прочих операционных доходов	69 388	39 082

6.10. Операционные расходы

	6 месяцев 2020 года	6 месяцев 2019 года
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	980	1 595
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	3
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	165	205
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	833	1 290
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	153 075	169 860
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	63 015	69 361
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	62 342	63 370
Расходы по выплате выходных пособий	2 304	515
Подготовка и переподготовка кадров	103	170
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	901	550
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	-	12
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 932	1 917
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	9 983	10 060
Амортизация по основным средствам	22 730	22 916
Амортизация по активам в форме права пользования	1 712	-
Амортизация по нематериальным активам	878	971
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	3 846	6 705
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	10 880	8 346
Расходы от списания стоимости запасов	6 820	10 576
Служебные командировки	2 522	3 817
Охрана	3 052	3 689
Реклама	5 434	4 768
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	37 856	52 593
Представительские расходы	-	5
Аудит	944	1 030
Страхование	37 680	33 133
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	11 384	-
Другие организационные и управленческие расходы	4 398	4 760
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	-	18
Судебные и арбитражные издержки	2 472	2 581

(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев 2020 года	6 месяцев 2019 года
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	63	-
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	180	651
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	107	488
Прочие расходы	12 861	13 233
Итого операционных расходов	461 452	489 188

Выбытие объектов основных средств, признанное в прибыли Банка

Категория основных средств	6 месяцев 2020 года		6 месяцев 2019 года	
	доходы	расходы	доходы	расходы
Недвижимость	-	-	-	-
Земля	-	-	-	-
Транспорт	1 000	-	1 309	-
Оборудование	-	-	-	-
Мебель	-	-	-	-
Материальные запасы, списанные в убыток	-	-	-	-
Итого	1 000	-	1 309	-

Информации о событиях и операциях в части:

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

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

7. Оценка справедливой стоимости**Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости**

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка

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

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

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

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

Банком установлены следующие критерии определения активности рынка:

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

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

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

Источником информации является ЗАО «ФБ ММББ». 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 (bidprice);
- последняя цена (lastprice);
- средневзвешенная цена (Volume Weighted Average Price (VWAP));
- профессиональное суждение.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

	30.06.2020			31.12.2019		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 253 383	-	-	1 637 820	-	-
Производные финансовые инструменты	578	-	-	7 084	-	-
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	885 732	-	-	886 065
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	194 815	-	-	212 417
Средства труда, предметы труда	-	-	-	-	-	-
Активы, стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	1 099 725	-	-	1 145 855	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	171 081	-	-	260 871
Ссудная задолженность	-	-	7 972 540	-	-	7 949 646
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	3 408
Обязательства, стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	-	-	10	-	-	15
Средства клиентов (юридических и физических лиц)	-	-	13 712 816	-	-	13 308 155
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Субординированный займ	-	-	-	-	-	-

В течение 1 полугодия 2020 года и в течение года закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)

8. Дивиденды уплаченные

Наименование показателя	30.06.2020		31.12.2019	
	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	926	233	938	245
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	1	0	12	12
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	925	233	926	233
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, руб.	0,0	0,0	0,0	0,0

9. Прибыль (убыток) на акцию

	30.06.2020	31.12.2019
Базовая прибыль, тыс. руб.	89 845	(116 325)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 664 072 860	3 664 072 860
Базовая прибыль на акцию, руб.	0,0245	(0,04)

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

10. Информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, основные характеристики инструментов капитала за 30.06.2020

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 44 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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 16.11.1992 1.2 16.11.1992 1.3 31.12.1992 1.4 19.04.1993 1.5 19.07.1993 1.6 23.11.1993 1.7 27.09.1994 1.8 24.08.1995 1.9 11.06.1996 1.10 31.03.1999 1.11 30.09.1999 1.12 10.12.1999 1.13 28.12.2000 1.14 04.12.2002 1.15 22.06.2011	1.1 16.11.1992 1.2 31.12.1992 1.3 19.04.1993 1.4 19.07.1993 1.5 23.11.1993 1.6 27.09.1994 1.7 30.09.1999
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34a	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 несоответствия отсутствуют	1.1 несоответствия отсутствуют

11. Сегменты деятельности

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

12. Операции со связанными сторонами

Связанные с Банком стороны определяются в значении понятия «связанные стороны», определяемым МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Сведения по каждой категории связанных сторон в части характера отношений с указанными связанными сторонами, операций по видам и остатков по ним:

	1 полугодие 2020 год				2019 год			
	Акции неры	Компании под общим контролем	Ассо- ции рован- ные	Ключевой управлен- ческий персонал	Акции неры	Компании под общим контролем	Ассо- ции рован- ные	Ключевой управлен- ческий персонал
Кредиты за 31 декабря	19 297	29	-	3 819	27 813	0	-	13 952
Кредиты, выданные в течение периода	8 304	10 256	-	4 025	22 572	6 511	-	11 519
Кредиты, погашенные в течение периода	(11 086)	(7 275)	-	(2 898)	(31 088)	(6 482)	-	(21 699)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода				(1 241)				47
Кредиты на конец периода	16 515	3 010		3 705	19 297	29		3 819
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	165	102		45	193	1		38
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	432	(42)		32	534	0		46
Вложения в ценные бумаги (по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-	-		-
Прочие активы на конец периода	-	-	-	-	-	0	10	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	-	0	0	0
Средства на счетах за 31 декабря	912	81 528	-	19 345	463	6 989	10	14 249
Поступления в течение периода	205 150	430 854	-	47 580	903 203	1 113 697	0	134 818
Перечисления в течение периода	(204 960)	(473 448)	-	(43 762)	(902 754)	(1 039 158)	0	(126 986)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода			-	(20 218)			(10)	(2 736)
Средства на счетах на конец	1 102	38 934	-	2 945	912	81 528	-	19 345

(в тысячах российских рублей)

	1 полугодие 2020 год				2019 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
периода								
Средства акционеров (участников) на конец периода	1 325 466	-	-	1 162	1 325 466	-	-	6 366
Субординированные кредиты за 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-
перечисления в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты на конец периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Договорных обязательств по будущим операциям со связанными сторонами у Банка нет.

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами в 1 полугодии 2020 год:

- выдан кредит с процентной ставкой 13%, срок погашения – 2023 год,
- депозиты юридических лиц не привлекались
- субординированных займов нет
- вклады привлекались на стандартных условиях «срочные» ставка 4-4,5% срок декабрь 2020 - январь 2021 года

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

	1 полугодие 2020 год				1 полугодие 2019 год			
	Акцио неры	Компани и под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал	Итого	Акцио неры	Компани и под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	1 050	1	297	1 348	1 535	2	492	2 029
- по кредитам	1 050	1	297		1 535	2	492	
- вложения в ценные бумаги	-	-	-		-	-	-	
Процентные расходы, в т.ч.	0	1	96	97	1	34	32	67
- по депозитам	-	-	53		-	0	24	
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-		-	-	-	
Чистые доходы/расходы:-	611	164	132	907	33	86	54	173
- от операций с иностранной валютой	611	298	132		33	86	54	
- от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-		-	-	-	
- от операций с финансовыми активами	-	-	-		-	-	-	
Создание/восстановление резервов на возможные потери по кредитам	28	(101)	(21)	(94)	36	(2)	129	163
Создание/восстановление резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	(6)	(4)	(3)	(13)	9	(1)	(10)	(2)
Корректировки РВП до суммы оценочного резерва ОКУ	107	43	(15)	135	237	(6)	656	887
Операционные доходы, в т.ч.	23	124	28	175	-	63	53	116
- комиссионные	23	230	28		-	63	53	

(в тысячах российских рублей)

	1 полугодие 2020 год				1 полугодие 2019 год			
	Акции неры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал	Итого	Акции неры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал	Итого
- прочие	-	-	-		-	-	-	
Операционные расходы, в т.ч.	13	-	1 452	1 465	-	29	546	575
- комиссионные	-	-	-		-	-	-	
- прочие	13	-	1 452		-	29	546	

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

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».

Вице-президент ПАО «Норвик Банк»

Д.А. Траб

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова



11 августа 2020 года