

ПАО «Норвик Банк»
Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 30 сентября 2019

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1024300004739.

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

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

Сокращенное наименование: ПАО «Норвик Банк».

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

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

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

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

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

Основным акционером ПАО «Норвик Банк» является COLEUM INC LIMITED (КОЛЕУМ ИНК ЛИМИТЕД), которому принадлежит 97,75% акций Банка по состоянию на 30 сентября 2019 года.

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

Участие Банка в капитале компаний:

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

Банк является головной кредитной организацией банковской группы. В состав банковской группы за 30 сентября 2019 года входит Общество с ограниченной ответственностью «Сингл». Банк является единственным учредителем общества. Целью создания и деятельности общества является деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества. Банк не составляет и не предоставляет в Банк России надзорную консолидированную отчетность, т.к. отчетные данные единственного участника банковской группы - ООО «Сингл» за 30 сентября 2019 года признаны Банком незначительными.

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

2. Экономическая среда

По оценке Минэкономразвития, рост ВВП в 3кв19 ускорился до 1,9 % г/г (по сравнению с 0,9 % г/г и 0,5 % г/г во 2кв19 и 1кв19 соответственно). Темп роста ВВП с начала текущего года оценивается на уровне 1,2 % г/г, в сентябре – на уровне 2,0 % г/г.

Вместе с тем резкое ускорение роста ВВП является неустойчивым и во многом связано с разовыми факторами. Более высокий по сравнению с 1 п.г. 2019 темп роста ВВП обусловлен значительным увеличением запасов материальных оборотных средств, которое произошло в результате сохранения высоких показателей в промышленности и высокого урожая сельскохозяйственных культур на фоне слабого внутреннего спроса.

С учетом ожидаемого дальнейшего охлаждения потребительского спроса темп роста ВВП в 4 кв 2019 может замедлиться до 1,4–1,5 % г/г.

Следует отметить, что рост потребительского спроса замедлился, несмотря на рост реальных располагаемых доходов населения (на 3,0 % г/г в 3 кв. 2019), что произошло в результате некоторого замедления темпов роста потребительского кредитования на фоне увеличения долговой нагрузки населения.

В сентябре 2019 г. месячная дефляция продолжилась: потребительские цены снизились на -0,16% м/м после -0,24 % м/м месяцем ранее (3,99% г/г против 4,31% г/г в августе), что оказалось ниже

(в тысячах российских рублей)

оценок Минэкономразвития. За исключением сезонного фактора рост цен существенно замедлился – до 0,17 % м/м SA после 0,29 % м/м SA месяцем ранее. Текущая инфляционная динамика является отражением слабого потребительского спроса.

При этом ожидаемое замедление потребительского кредитования (по оценке, до ~10 % г/г в следующем году) под воздействием введенных с 1 октября 2019 года Банком России дополнительных мер приведет к усилению дезинфляционного тренда в случае, если не будет компенсировано ростом других видов кредитования.

Уровень безработицы в сентябре 2019 г. повысился до 4,7% SA – максимального значения с января текущего года. Рост показателя произошел в условиях опережающего сокращения численности занятого населения по сравнению с числом безработных. На этом фоне рабочая сила в целом продолжила сокращаться. Годовой темп прироста номинальной заработной платы в августе 2019 г. понизился до 6,8% (июль – 7,7%) за счет динамики трудовых компенсаций в бюджетном секторе. При этом рост доходов от трудовой деятельности, включающий также оплату труда занятых у индивидуальных предпринимателей, заметно ускорился в III квартале. В этих условиях годовой темп прироста реальных располагаемых доходов населения повысился до 3,0% – максимального значения с 2014 г.

В начале III квартала 2019 г. годовой рост кредитования замедлился. Темпы роста и по корпоративному, и по розничному портфелю одновременно развернулись вниз. Тем не менее возобновившееся снижение ставок по кредитам может поддержать рост кредитования в ближайшие месяцы.

В августе 2019 года темп роста кредитного портфеля банковского сектора второй месяц подряд показал замедление – до 9,9 % г/г после 10,4 % г/г в июле и 11,1 % г/г в июне. Замедление произошло во всех трех компонентах кредитного портфеля банков. Темп роста корпоративного кредитного портфеля (с учетом корпоративных облигаций банков) замедлился до 5,1 % г/г в августе с 5,6 % г/г в июле, темп роста ипотечного кредитования снизился до 18,9 % г/г в августе с 19,6 % г/г в июле, темп роста потребительского кредитования – до 22,9 % г/г с 23,6 % г/г.

С начала текущего года совокупный «кредитный импульс» за скользящие 12 месяцев не превышает 3,7 % ВВП, что ниже среднего уровня прошлого года (~5 % ВВП) и существенно ниже докризисных уровней (около ~7 % ВВП). Ослабление «кредитного импульса» по сравнению с предыдущим годом связано с тем, что постепенное замедление бюджетного импульса не было компенсировано увеличением кредита частному сектору. Рост банковского кредита частному сектору в текущем году составляет ~4,5% ВВП, при этом для обеспечения целевой динамики инфляции при соблюдении бюджетного правила, по оценке Минэкономразвития России, рост частного кредита должен составлять не менее 5,5-6,0 % ВВП.

С точки зрения развития ситуации необходимо отметить, что тенденции к дальнейшему замедлению темпов роста кредитного портфеля банков также заметны и в помесечных темпах прироста (с учетом коррекции на сезонность и с исключением валютной переоценки). Это свидетельствует об их устойчивости. В терминах последовательных приростов с учетом коррекции на сезонность корпоративный кредитный портфель в июле–августе рос в среднем на 1,32 % м/м SAAR по сравнению с 2,71 % м/м SAAR в среднем за 2 кв. 2019. Объем выдачи ипотечных кредитов за месяц остается существенно ниже уровней предыдущего года, а за август с учетом коррекции на сезонность оказался ниже, чем в июле, несмотря на разворот в динамике процентных ставок.

Потребительское кредитование также продолжило замедляться в терминах аннуализированных последовательных приростов с учетом коррекции на сезонность (до 17,5 % SAAR в августе после 19,3 % м/м SAAR в июле).

Введение Банком России дополнительных мер по ограничению рисков в сегменте потребительского кредитования начиная с 1 октября 2019 года (согласно которым надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам будут дифференцироваться в зависимости не только от полной стоимости кредита (ПСК), но и от полной долговой нагрузки заемщика (ПДН)) с высокой вероятностью приведет к дальнейшему замедлению роста в сегменте необеспеченного потребительского кредитования. С учетом роста долговой нагрузки на население (и, соответственно, роста процентных выплат) положительный вклад потребительского кредитования в темп роста расходов домашних хозяйств на конечное потребление в 3 кв. 2019 сократился, по оценке, до 0,5 п.п. с ~1 п.п. в 1 п.г. 2019, а по итогам года может выйти в отрицательную область.

Динамика российских финансовых рынков в целом определялась глобальными факторами и оказалась схожей с другими странами с формирующимися рынками.

Доходности ОФЗ снизились с начала августа, как и доходности большинства других стран с формирующимися рынками. Объявление второго пакета «химических» санкций США оказало лишь кратковременное негативное влияние на динамику российского долгового рынка. При этом доходности номинальных ОФЗ в августе–сентябре достигли локальных минимумов. Все это

(в тысячах российских рублей)

привело к снижению спреда номинальной и реальной доходности ОФЗ, выпущенных на один и тот же срок, до минимумов. Этот спред называют вмененной инфляцией, технически он отражает инфляционные ожидания, зашитые в динамику финансовых инструментов. Кроме непосредственно инфляционных ожиданий на динамику этого спреда влияют различные премии/дисконты: например, база инвесторов в номинальных и реальных ОФЗ разная, к тому же ликвидность инфляционных бумаг значительно ниже, чем номинальных.

Российские финансовые рынки сдержанно отреагировали на решение Банка России снизить ключевую ставку до 7,0%, поскольку оно было ожидаемым. Динамика различных финансовых инструментов указывает на то, что рынки ожидают еще как минимум одного снижения ставки до конца года.

Формирование финансового результата банка

Показатель	9 мес. 2019	9 мес. 2018	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Процентные доходы	920 107	889 802	30 305	3%
от размещения средств в кредитных организациях	27 275	15 694	11 581	74%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	673 558	522 848	150 710	29%
от вложений в ценные бумаги	219 274	351 260	(131 986)	-38%
Процентные расходы	416 875	426 589	(9 714)	-2%
Чистые процентные доходы	503 232	463 213	40 019	9%
Чистые доходы от операций с ПФИ, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 239	44 335	40 904	92%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(159 499)	183 074	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 575	0		
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	16 285	10 946	5 339	49%
Чистые комиссионные доходы	212 790	223 536	(10 746)	-5%
Прочие операционные доходы	59 432	49 964	9 468	19%
Операционная прибыль	900 553	632 495	268 058	42%
Изменение резерва на возможные потери	(321 581)	(196 522)	(125 059)	64%
Изменение резерва по прочим потерям	4 739	677	4 062	600%
Операционные расходы	721 740	723 362	(1 622)	0%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(138 029)	(286 712)	148 683	-52%
Начисленные (возмещенные) налоги	473	31 713	(31 240)	-99%
Прибыль (убыток) после налогообложения	(138 502)	(318 425)	179 923	-57%

Аналитическая прибыль от операционной деятельности Банка до формирования резервов за 9 мес. 2019 года составила 183 552 тыс.руб., с учетом сформированных резервов на 321 581 тыс.руб. и налогообложения итоговый финансовый результат составил – 138 502 тыс.руб.

Процентные доходы Банка за 9 мес. 2019 года выросли на 3% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составили 920 107 тыс. руб. (за 9 мес. 2018: 889 802 тыс. руб.). В условиях сужающегося рынка, Банк проводит постоянную работу по оптимизации стоимости ресурсной базы. В результате процентные расходы снизились с 426 589 тыс. руб. за 9 мес. 2018 до 416 875 тыс. руб. за 9 мес. 2019 (снижение на 2%). Чистые процентные доходы увеличились на 9% с 463 213 тыс. руб. за 9 мес. 2018 до 503 232 тыс. руб. за 9 мес. 2019.

Рост чистых доходов от операций с ПФИ составил 92% к аналогичному периоду прошлого года: с 44 335 тыс.руб. за 9 мес. 2018 до 85 239 тыс.руб. за 9 мес. 2019. Нормализация ситуации на фондовых рынках привела к увеличению чистых доходов от операций с ценными бумагами на 183 074 тыс.руб., Чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились с 10 946 тыс. руб. за 9 мес. 2018 до 16 285 тыс. руб. за 9 мес. 2019.

Банк придерживается курса оптимизации операционных расходов, в результате расходы в 9 мес. 2019 снизились к аналогичному периоду прошлого года в абсолютном выражении на 1 622 тыс.руб.

(в тысячах российских рублей)

3. Основы подготовки отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за отчетный период (9 месяцев 2019 года) с 01 января 2019 года по 30 сентября включительно 2019 года.

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

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, согласно Указанию Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2018 год.

Банк применяет в своей деятельности принцип «непрерывность деятельности», предполагающий продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации. В Учетной Политике Банка на 2019 год сохранены принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

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

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

- № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

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

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

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

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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 сентября 2019 года.

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

Банк не имеет информации о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец 9 месяцев 2019 года, которые включают в себе существенный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в отчетном периоде 2019 года.

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

У Банка не было существенных исправлений ошибок с 31.12.2018 по 30.09.2019 года.

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2019	31.12.2018
Денежные средства	986 989	675 870
Остатки денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	370 659	291 050
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	149 888	124 803
корреспондентские счета кредитных организаций	55 722	25 585
корреспондентские счета банков-нерезидентов	8 958	2 102
по другим операциям	85 208	97 116
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(103)	(154)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 507 433	1 091 569

За 30 сентября 2019 обязательные резервы в Банке России составляют 93 317 тыс. руб., за 31 декабря 2018 года – 92 401 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

За 30 сентября 2019 года в данную статью не входят депозит в Банке России на сумму 1 500 млн. руб. и межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 570 млн. руб., размещенные на срок 1 день; прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 9 175 тыс. руб.

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

Основную долю остатков на корреспондентских счетах составляют средства в российских банках, за 30 сентября 2019 года остатки на счетах в одном банке составляют 40 847 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года остатки в одном банке – 11 639 тыс. руб.).

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

Виды ценных бумаг	30.09.2019			31.12.2018		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	5 140 870	-	-
облигации Российской Федерации	-	-	-	391 040	-	-
облигации Банка России	-	-	-	819 601	-	-
облигации субъектов РФ	-	-	-	96 546	-	-
облигации кредитных организаций	-	-	-	378 141	-	-
облигации прочих резидентов	-	-	-	3 302 562	-	-
облигации прочих нерезидентов	-	-	-	152 980	-	-
Долевые ценные бумаги, всего	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, всего	433	-	-	-	-	-
Итого	433	-	-	5 140 870	-	-

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

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

(в тысячах российских рублей)

Тип эмитента	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации предприятия по транспортированию по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	240 396	242 413	21-02-2022	21-02-2022	7,15
Облигации предприятия почтовой связи	319 583	332 795	05-05-2023	05-05-2023	7,7
Облигации предприятия по производству машин и оборудования	290 202	286 171	30-09-2019	30-09-2019	9,95
Итого по облигациям прочих резидентов	3 302 562	3 335 367	07-02-2019	02-10-2024	6,95 - 10,35
Итого по еврооблигациям	152 980	149 640	24-01-2020	24-01-2020	7,6

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

В течение 9 месяцев 2019 года Банк производил операции со следующими видами ПФИ: валютные свопы.

Банк заключает биржевые, а также и внебиржевые сделки валютный своп с банками-резидентами, которые представляют собой комбинацию двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования. За 30 сентября 2019 года у Банка заключены валютные свопы с ПАО «Московская биржа», ПАО Банк «ФК Открытие» и АО «АЛЬФА-БАНК» на сумму 2 246 654 тыс. рублей.

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

	Справедливая стоимость за 30.09.2019			
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп:				
-с иностранной валютой	433	-	2 246 654	2 234 946
Итого	433	-	2 246 654	2 234 946

ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определенной в соответствии с методикой, утвержденной в Учетной политике Банка. На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ. Сделки учитываются на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. Банк оценивает справедливую

(в тысячах российских рублей)

стоимость ПФИ и отражает ее изменения в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

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

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

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

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

По состоянию за 30.09.2019 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены следующим образом:

Виды ценных бумаг	30.09.2019			31.12.2018		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в том числе:	1 102 437	-	-	-	-	-
облигации Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
облигации Банка России	-	-	-	-	-	-
облигации субъектов РФ	-	-	-	-	-	-
облигации кредитных организаций	292 616	-	-	-	-	-
облигации прочих резидентов	514 089	-	-	-	-	-
облигации прочих нерезидентов	295 732	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, всего	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, всего	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	(633)	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(197)	-	-	-	-	-

Информация о сроках обращения долговых ценных бумаг и видах их экономической деятельности представлена по состоянию за 30 сентября 2019 года следующим образом:

Тип эмитента	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации кредитных организаций	292 616	282 939	14-11-2019	30-04-2020	7-8,3%
Облигации субъектов РФ	-	-	-	-	-
Облигации предприятий финансового сектора	27 675	27 983	08-06-2022	08-06-2022	8,4
Облигации предприятия по добыче сырой нефти	294 013	285 779	18-12-2019	18-12-2019	8,75

(в тысячах российских рублей)

Тип эмитента	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации предприятия, занимающегося эмиссионной деятельностью	113 137	113 178	27-03-2020	27-03-2020	6,95
Облигации предприятий по производству автомобильных средств, прицепов, полуприцепов	63 335	61 132	27-11-2019	27-11-2019	9,25
Облигации предприятий, занимающихся обеспечением электроэнергией, газом, паром, кондиционирование воздуха	7 906	7 799	26-02-2020	26-02-2020	9,15
Облигации предприятия железнодорожного транспорта	8 023	7 771	16-12-2019	16-12-2019	9,4
Итого по облигациям прочих резидентов	514 089	503 642	27-11-2019	08-06-2022	6,95-9,25
Итого по еврооблигациям	295 732	291 255	24-01-2020	24-01-2020	7,6

За 30 сентября 2019 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации кредитных организаций, субъектов РФ, российских компаний, срок погашения которых начинается с 14 ноября 2019 года по 8 июня 2022 года, ставки купонной доходности находятся в размере от 6,95 % до 9,25%. Вложения Банка в еврооблигации составляют сумму 294,6 млн.руб., срок погашения 24 января 2020 года, ставка по купону 7,6%.

По состоянию за 30 сентября 2019 года Банк не передавал ценные бумаги в обеспечение по кредитам, по сделкам РЕПО.

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

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

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

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

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

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

При определении справедливой стоимости Банк пользуется исходными данными 1-го уровня, т.к. котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. В зависимости от вида финансового инструмента в банке установлены

(в тысячах российских рублей)

основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. К основным источникам информации относятся:

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

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

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

	30.09.2019		
	Котировки на активном рынке (1-й уровень)	Оценка на основе наблюдаемых рыночных данных (2-й уровень)	Оценка на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (3-й уровень)
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	433	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 102 437	-	-
	31.12.2018		
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 140 870	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-

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

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	30.09.2019	31.12.2018
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	3 072 003	2 022 790
Потребительские	2 648 834	1 570 894
Ипотечные	384 962	440 123
Автокредиты	8 852	7 473
Иные цели	29 355	4 300
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	5 084 398	4 303 753
Пополнение оборотных средств	3 337 635	2 843 486
Приобретение основных средств	823 183	594 753
Строительство и ремонт	87 352	36 599
Финансовая деятельность	600 929	706 048
Обеспечение заявки на участие в аукционе	5 482	10 547
Иные цели	229 817	112 320
Межбанковские кредиты и депозиты, требования	3 943 723	1 384 293
Итого	12 100 124	7 710 836
Сформированный резерв на возможные потери	(1 835 083)	(1 349 779)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	56 191	-
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 321 232	-

Структура ссудной задолженности по видам деятельности:

Виды экономической деятельности заемщиков	30.09.2019	31.12.2018
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие	2 499 073	1 571 136

(в тысячах российских рублей)

требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), всего в т.ч.:		
ипотечные ссуды	327 164	391 176
автокредиты	8 021	6 340
иные потребительские цели	2 154 951	1 173 620
прочие требования	8 937	-
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.:		
	3 878 464	3 405 695
обрабатывающее производство	91 334	99 038
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	243 126	233 665
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	167 085	122 523
добыча полезных ископаемых	12 273	9 080
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	105 904	133 367
строительство	560 269	572 701
оптовая и розничная торговля, ремонт	1 633 525	1 269 458
транспорт и связь	312 930	260 217
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	55 222	33 468
обработка древесины и производство изделий из дерева	94 119	84 476
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	6 684	5 190
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	110	-
химическое производство	16 926	40 387
производство машин и оборудования	8 818	11 599
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	34 776	37 603
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	22 044	11 168
производство транспортных средств и оборудования	248	-
администрации, муниципальные образования	12 389	-
прочие отрасли	500 682	481 755
Межбанковские кредиты и депозиты, требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	3 943 695	1 384 226
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 321 232	-

Структура ссудной задолженности по срокам погашения:

По срокам погашения	30.09.2019	31.12.2018
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:		
	2 499 073	1 571 136
до 1 года	504 566	470 194
от 1 до 3-х лет	857 683	548 310
срок свыше 3-х лет	986 967	548 206
просроченные	149 857	4 426
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:		
	3 878 464	3 405 695
до 1 года	2 667 273	2 364 086
от 1 до 3-х лет	1 055 681	809 201
срок свыше 3-х лет	138 582	105 791
просроченные	16 928	126 617
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, всего в т.ч.:	3 943 695	1 384 226
до 1 года	2 070 826	1 375 000

(в тысячах российских рублей)

до востребования	1 872 869	9 226
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 321 232	-

Структура ссудной задолженности по срокам до погашения:

Сроки, оставшиеся до полного погашения	30.09.2019	31.12.2018
до 1 года	5 242 665	4 209 280
от 1 до 3-х лет	1 913 364	1 357 511
срок свыше 3-х лет	1 125 549	653 997
просроченные	166 785	131 043
до востребования	1 872 869	9 226
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 321 232	-

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

По географическим зонам	30.09.2019	31.12.2018
Украина	2	5
Молдова	18	-
Великобритания	20 730	29 030
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	20 750	29 035
Россия	10 300 482	6 332 022
Чистая ссудная задолженность	-	6 361 057
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 321 232	-

4.5. Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

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

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

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

Перечень финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

	31.12.2018		За девять месяцев, завершившихся 30.09.2019				30.09.2019		
Вид актива (имущество)	Балансовая стоимость	Переоц енка	Поступле ние	Выбыт ие	Сумма накопленной амортизации	Остаточ ная стоимость	Сумма созданн ого резерва	Итого	
Основные средства, всего в т.ч.:	1 094 557	1 558 598	-	8 615	(14 475)	(483 913)	1 068 825	-	1 068 825
здания	1 083 423	1 407 208	-	-	-	(352 778)	1 054 430	-	1 054 430
оборудование	2 543	117 082	-	7 171	-	(116 471)	7 782	-	7 782
транспорт	8 591	34 308	-	1 444	(14 475)	(14 664)	6 613	-	6 613
Земля	20 609	20 609	-	-	-	-	20 609	-	20 609
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	250	1 000	-	-	-	-	1 000	(750)	250
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	2 354	11 861	-	-	(1 930)	(2 256)	7 675	(5 757)	1 918
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236
Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Нематериальные активы	5 891	16 707	-	-	-	(12 236)	4 471	-	4 471
Материальные запасы, всего в т.ч.:	6 402	6 402	-	21 633	(20 877)	-	7 158	-	7 158
запчасти	154	154	-	2 324	(2 432)	-	46	-	46
материалы	1 741	1 741	-	10 815	(10 870)	-	1 686	-	1 686
инвентарь и принадлежности	4 507	4 507	-	8 494	(7 575)	-	5 426	-	5 426
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 130 299	1 615 413	-	30 248	(37 282)	(498 405)	1 109 974	(6 507)	1 103 467

(в тысячах российских рублей)

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи:

Вид актива	31.12.2018		За девять месяцев, завершившихся 30.09.2019				30.09.2019		Стоимость актива
	Сумма актива	резерв	переоценка (обесценение)	поступление	выбытие		Сумма актива	резерв	
Долгосрчные активы, предназначенные для продажи	398 448	(926)	-	13 010	(145 511)		265 947	(461)	265 486

Раскрытие движения объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за девять месяцев, завершившихся 30.09.2019 года.

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Основные средства				
Оборудование	16	Товарная накладная	7 171	
Автомобиль	1	Товарная накладная	1 444	
Автомобиль	5	Договор купли-продажи		14 475
Здания пансионата	7	Договор купли-продажи		1 930
ИТОГО по ОС			8 615	16 405
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	1	Соглашение об отступном	712	
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 ДА			13 010	145 511

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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года, отсутствуют.

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

31.12.2017		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2018				31.12.2018			
Вид актива (имущество)	Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого	
Основные средства, всего в т.ч.:	1 098 938	1 512 412	43 365	5 756	(2 936)	(464 040)	1 094 557	-	1 094 557
здания	1 086 878	1 363 843	43 365	-	-	(323 785)	1 083 423	-	1 083 423
оборудование	7 261	115 794	-	140	-	(113 391)	2 543	-	2 543
транспорт	4 799	32 775	-	5 616	(2 936)	(26 864)	8 591	-	8 591
Земля	462	462	20 147	-	-	-	20 609	-	20 609
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	250	1 000	-	-	-	-	1 000	(750)	250

(в тысячах российских рублей)

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи:

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Земельный участок	1	Договор купли-продажи недвижимого имущества		517
Квартира	9	Договор купли-продажи квартиры		21 042
Индивидуальный жилой дом	13	Договор купли-продажи жилого дома		29 993
Жилой дом	1	Выписка из ЕГРН; Акт обследования; Акт о пожаре; Постановление об отказе в возбуждении уголовного дела		194
Итого по долгосрочным активам:			119 554	51 746

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

4.7. Прочие активы

прочие активы	30.09.2019						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	-	-	-	-	-	(1 685)	(1 685)
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	5 797	-	5 797	-	-	5 797
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	876	-	-	876	-	-	876
Просроченная задолженность в части комиссий за РКО	20 261	-	-	20 261	-	(20 261)	-
Расчеты по отдельным операциям:							
- по комиссиям	676	-	1	677	-	(13)	664
- по прочим операциям	357	-	-	357	-	(357)	-
- по операциям с ценными бумагами	-	334 961	-	334 961	-	-	334 961
Расчеты с дебиторами:							
- по налогам	3 933	-	-	3 933	-	-	3 933
- по страховым взносам	1 878	-	-	1 878	-	-	1 878
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	5 614	-	-	5 614	-	(4 278)	1 336
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	39 837	512	-	39 268	1 081	(2 114)	38 235
- с прочими дебиторами	3 859	-	-	3 859	-	(2 635)	1 224
Итого активы	77 291	341 270	1	417 481	1 081	(31 343)	387 219
в т. ч. нефинансовые активы	55 121	512	-	43 332	1 081	(9 027)	46 606

Прочие активы (продолжение):

прочие активы	31.12.2018						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	-	-	-	-	-	(1 311)	(1 311)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	11 622	-	-	11 622	-	-	11 622
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	14 286	-	-	14 286	-	(13 237)	1 049
Расчеты по отдельным операциям:							
- по комиссиям	18 599	80	35	18 714	-	(18 421)	293
- по прочим операциям	5 651	-	30	5 681	-	(5 675)	6

(в тысячах российских рублей)

	31.12.2018			по срокам погашения		резерв	стоимость актива
	сумма актива	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года		
прочие активы	рубль РФ						
- по получению процентов	47 051	-	1	47 052	-	(6 202)	40 850
- переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	78	-	-	78	-	-	78
Расчеты с дебиторами:							
- по налогам	3 868	-	-	3 868	-	-	3 868
- по страховым взносам	3 017	-	-	3 017	-	-	3 017
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	15 242	-	-	15 242	-	(3 271)	11 971
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	20 894	-	8	20 902	-	(2 504)	18 398
- с прочими дебиторами	1 410	-	-	1 410	-	(1 020)	390
Расходы будущих периодов	12 413	-	-	11 884	529	-	12 413
Итого активы	154 131	80	74	153 756	529	(51 641)	102 644
в т. ч. нефинансовые активы	56 844	-	8	56 323	529	(6 795)	50 057

За 30 сентября 2019 и за 31 декабря 2018 долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты в Банке нет.

4.8. Средства кредитных организаций

	30.09.2019	31.12.2018
Корреспондентские счета банков	9	7

За 30 сентября 2019 года на корреспондентских счетах банков-корреспондентов отражены остатки в размере 9 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года – 7 тыс. руб.).

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Виды привлечения	30.09.2019	31.12.2018
Средства на счетах клиентов	3 691 581	3 257 033
Срочные депозиты	8 978 501	8 791 059
Начисленные проценты	141 616	-
Итого	12 811 698	12 048 092

За 30 сентября 2019 года средства на счетах клиентов в размере 878 154 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, групп связанных кредиторов (вкладчиков), что составляет 7,01% от общей суммы (за 31 декабря 2018 года соответственно 391 944 тыс. руб., 3,25%).

За 30 сентября 2019 года вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей составляют сумму 10 534 189 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года - 10 262 679 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

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

За 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года субординированных займов (депозитов) нет.

Средства на счетах клиентов по секторам экономики:

Сектора экономики	30.09.2019	31.12.2018
Физические лица	10 534 189	10 262 679
Государственные и бюджетные учреждения	36 078	15 991
Предприятия и организации (частные компании)	1 956 584	1 769 098

(в тысячах российских рублей)

Прочие	143 231	324
Начисленные проценты	141 616	-
Итого	12 811 698	12 048 092

За 30 сентября 2019 года по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей» остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 9 904 156 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 630 033 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года денежные средства физических лиц - 9 627 347 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей - 635 332 тыс. руб.).

Средства на счетах клиентов по видам деятельности:

Виды экономической деятельности	30.09.2019	31.12.2018
Физические лица	10 534 189	10 262 679
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	557 161	606 655
Обрабатывающие производства	241 902	191 080
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	92 363	93 593
Деятельность финансовая и страховая	53 436	42 581
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	81 356	86 041
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	36 995	15 403
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	26 435	17 396
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	109 576	50 190
Строительство	302 858	404 415
Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование	202 009	151 087
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	24 347	16 529
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение, деятельность административная	204 937	43 812
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	13 087	19 891
Добыча полезных ископаемых	14 139	15 743
Прочие	175 292	30 997
Начисленные проценты	141 616	-
Итого	12 811 698	12 048 092

4.10. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства	9 месяцев 2019	2018
Векселя	-	1 263

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

По состоянию за 30.09.2019 и 31.12.2018 у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным ценным бумагам. Выпущенных финансовых инструментов, содержащих долговой и долевого компонент и имеющих встроенные ПФИ, стоимость которых взаимосвязана, у Банка нет.

(в тысячах российских рублей)

4.11. Прочие обязательства

	30.09.2019				
	сумма обязательств			по срокам	погашения
Прочие обязательства	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	15 919	1 372	(2 441)	14 850	-
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по прочим операциям	1 995	-	-	1 995	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	896	-	-	896	-
- переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	51	-	-	51	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	3 218	-	-	3 218	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	47 828	-	-	47 828	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	6 514	-	-	6 514	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	1 162	-	-	1 162	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	1 985	-	-	1 985	-
Итого обязательств	79 568	1 372	(2 441)	78 499	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	60 707	-	-	60 707	-

Прочие обязательства (продолжение):

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

(в тысячах российских рублей)

4.12. Средства акционеров, собственные акции, выкупленные у акционеров

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

	количество акций		номинальная стоимость		расходы по выкупу собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
за 31 декабря 2018	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	-
за 30 сентября 2019	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	-

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

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

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

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

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

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

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

- решения вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;
- решения вопросов о внесении изменений или дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- решения вопросов, 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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев 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.

5. Условные и договорные обязательства

	30.09.2019		31.12.2018	
	условные обязательства	РВП	условные обязательства	РВП
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий	1 397 213	(18 654)	1 364 812	(14 365)
Выданные гарантии и поручительства	387 600	(4 319)	694 860	(9 456)
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	241 546	-	229 037	-
Аккредитивы	8 950	-	-	-
	2 035 309	(22 973)	2 288 709	(23 821)

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. За 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка нет условных обязательств некредитного характера, нет юридических обязательств, резервы по судебным искам отсутствуют.

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	средст ва в КО	ценные бумаги	ссудная задолжен ность	начисленные процентные доходы	прочие активы	условные обязательства кредитного характера	резервы -ООНКХ	Итого
2019 год								
01.01.2019	151	-	1 281 738	19 439	40 940	23 821	996	1 367 085
изменение резерва на возможные потери	(48)	612	370 590	(1 653)	3 119	(848)	999	372 771
списание за счет резерва	-	-	(444)	(46)	-	-	(10)	(500)
изменение ОРВПОКУ	-	(9 329)	(44 692)	(2 616)	-	709	-	(55 928)
перенос остатков в связи с изменением плана счетов	-	-	-	5 754	(5 754)	-	-	-
изменение за счет нераспределенной прибыли	-	-	-	139 471	-	-	-	139 471
изменение за счет нераспределенной прибыли ОРВПОКУ	-	9 532	25 183	(34 072)	-	(18 898)	-	(18 255)
30.09.2019	103	815	1 632 375	126 277	38 305	4 784	1 985	1 804 644

(в тысячах российских рублей)

	средств ва в КО	ценные бумаги	ссудная задолжен ность	начисленные процентные доходы	прочие активы	условные обязательства кредитного характера	резервы -ООНКХ	Итого
2018 год								
01.01.2018	1 595	-	1 123 455	22 380	50 009	41 266	-	1 238 705
изменение резерва на возможные потери	(1 505)	-	199 115	(1 088)	7 043	(7 844)	124	195 845
списание за счет резерва	-	-	(39 111)	(1 351)	-	-	-	(40 462)
30.09.2018	90	-	1 283 459	19 941	57 052	33 422	124	1 394 088

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

Сумм курсовых разниц, признанных в составе прибыли и убытка за 9 месяцев 2019 года нет, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Прочие налоги, сборы	20 913	31 120
Налог на прибыль, в т. ч. корректировка налога за прошлые годы	11 403	221
Отложенный налог на прибыль	-	221
	(31 843)	372
	473	31 713

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

Процентные доходы и процентные расходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные доходы		
по предоставленным кредитам юридическим лицам и ИП	374 883	355 679
по предоставленным кредитам физическим лицам	298 675	167 169
по предоставленным кредитам кредитным организациям	10 325	10 581
по размещенным средствам на счетах кредитных организаций	188	1 562
по депозитам, размещенным в Банке России	16 762	3 551
от вложений в ценные бумаги	219 274	351 260
Итого процентных доходов	920 107	889 802
Процентные расходы		
по привлеченным средствам юридических лиц и ИП	(14 194)	(14 012)
по привлеченным средствам физических лиц	(402 524)	(412 517)

(в тысячах российских рублей)

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
по привлеченным средствам Банка России	-	(54)
по размещенным средствам в банках-нерезидентах	(157)	(6)
Итого процентных расходов	(416 875)	(426 589)
Чистые процентные доходы (расходы)	503 232	463 213

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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)		
Российской Федерации	-	1 054
субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	532
кредитных организаций	-	2 090
прочих резидентов	-	40 908
прочих нерезидентов	-	492
Итого доходов от операций	-	45 076
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российской Федерации	-	355
субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	663
кредитных организаций	-	415
прочих резидентов	-	1 600
прочих нерезидентов	-	928
Итого доходов от переоценки	-	3 961
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от операций хеджирования		
свопы	85 239	-
Итого доходов от операций с ПФИ	85 239	-
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)		
Российской Федерации	-	(6 764)
субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	(33)
Банка России	-	(1 639)
кредитных организаций	-	(4 256)
прочих резидентов	-	(14 096)
прочих нерезидентов	-	(30 963)
Итого расходов от операций	-	(57 751)
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российской Федерации	-	(872)
Банка России	-	(884)
кредитных организаций	-	(7 399)
прочих резидентов	-	(116 835)
прочих нерезидентов	-	(24 795)
Итого расходов от переоценки	-	(150 785)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 239	(159 499)

(в тысячах российских рублей)

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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)		
Российской Федерации	361	-
субъектов РФ и органов местного самоуправления	621	-
Банка России	17	-
кредитных организаций	1 177	-
прочих резидентов	39 881	-
прочих нерезидентов	89	-
Итого доходов от операций	42 146	-
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)		
Российской Федерации	(269)	-
субъектов РФ и органов местного самоуправления	(207)	-
Банка России	(71)	-
кредитных организаций	(392)	-
прочих резидентов	(17 550)	-
прочих нерезидентов	(82)	-
Итого расходов от операций	(18 571)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 575	-

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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от операций с иностранной валютой и их переоценки		
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	29 234	9 189
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	499 690	928 109
от переоценки средств в иностранной валюте	3 402 155	5 177 994
Расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки		
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(2 470)	(20)
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(368 098)	(1 081 239)
от переоценки средств в иностранной валюте	(3 544 226)	(4 978 752)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	16 285	55 281

Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Комиссионные доходы		
за открытие и ведение банковских счетов и РКО	204 931	207 933
от выдачи банковских гарантий	4 796	6 854
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	47 178	42 423
за проведение операций с валютными ценностями	370	46
Итого комиссионных доходов	257 275	257 256
Комиссионные расходы		
за РКО и ведение банковских счетов	(6 662)	(4 658)

(в тысячах российских рублей)

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	(37 823)	(29 054)
за проведение операций с валютными ценностями	-	(8)
Итого комиссионных расходов	(44 485)	(33 720)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	212 790	223 536

Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	20 247	15 913
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	97	27
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	5 372	5 247
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	1
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	15 258	15 801
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	205	208
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 580	3 409
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	6	11
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	107	-
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 627	6 373
Доходы по операциям с основными средствами и НМА	1 372	902
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	1 229	12
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	539	3
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	45	67
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	11	14
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1 407	635
Прочие доходы	2 330	1 341
Итого прочих операционных доходов	59 432	49 964

Операционные расходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	8 076	1 122
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4	41
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	294	305
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 470	2 468
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	44
Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	162
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		84

(в тысячах российских рублей)

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
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	241 013	276 006
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	98 116	77 838
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	89 628	83 508
Расходы по выплате выходных пособий	759	279
Подготовка и переподготовка кадров	252	349
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	953	1 043
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	12	12
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	8 345	3 470
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	15 359	13 578
Амортизация по основным средствам	34 348	33 162
Амортизация по нематериальным активам	1 419	2 246
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	10 314	19 016
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	13 215	11 600
Расходы от списания стоимости запасов	16 073	8 214
Служебные командировки	6 025	4 504
Охрана	5 718	5 672
Реклама	7 254	5 656
Представительские расходы	212	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	77 798	102 610
Аудит	1 384	1 195
Страхование	50 260	41 813
Другие организационные и управленческие расходы	9 597	9 783
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	19	108
Судебные и арбитражные издержки	3 299	549
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	671	-
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	531	444
Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	-	194
Прочие расходы	18 322	16 287
Итого операционных расходов	721 740	723 362

Выбытие объектов основных средств, признанное в прибыли Банка

Категория основных средств	9 месяцев 2019 года		9 месяцев 2018 года	
	доходы	расходы	доходы	расходы
Недвижимость	-	-	-	-
Земля	-	-	-	-
Транспорт	1 371	-	462	-
Оборудование	-	-	-	-
Мебель	-	-	-	-
Материальные запасы,	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

Категория основных средств списанные в убыток	9 месяцев 2019 года		9 месяцев 2018 года	
	доходы	расходы	доходы	расходы
Итого	1 371	-	462	-

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

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Банком установлены следующие критерии определения активности рынка:

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

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

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

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

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

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

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.

(в тысячах российских рублей)

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

	30.09.2019			31.12.2018		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 102 437	-	-	5 140 870	-	-
Производные финансовые инструменты	433	-	-	-	-	-
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	1 075 039	-	-	1 104 032
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	265 486	-	-	397 522
Средства труда, предметы труда	-	-	-	-	-	-
Активы, стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	1 450 965	-	-	1 059 321	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	149 785	-	-	124 649
Ссудная задолженность	-	-	6 750 155	-	-	5 328 272
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Обязательства, стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	-	-	9	-	-	7
Средства клиентов (юридических и физических лиц)	-	-	12 811 698	-	-	12 048 092
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Субординированный займ	-	-	-	-	-	-

В течение 9 месяцев 2019 года и в течение года закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

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

8. Дивиденды уплаченные

Наименование показателя	30.09.2019		31.12.2018	
	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	938	245	4 115	158
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	149 940	178
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	9	12	153 117	91
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	929	233	938	245
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, руб.	0,0	0,0	0,041	0,296

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

(в тысячах российских рублей)

9. Прибыль (убыток) на акцию

	30.09.2019	31.12.2018
Базовая прибыль, тыс.руб.	(138 502)	(287 167)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 664 072 860	3 660 868 908
Базовая прибыль на акцию, руб.	(0,04)	(0,08)

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

10. Информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, основные характеристики инструментов капитала за 30.09.2019

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО "Норвик Банк"	1.1 ПАО "Норвик Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10400902В	1.1 20100902В
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 Россия	1.1 Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал 1.2 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1355707 тыс. руб.	1.1 67 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 1355707 тыс. руб.	1.1 222 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал

(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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34a	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 несоответствия отсутствуют	1.1 несоответствия отсутствуют

11. Сегменты деятельности

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

12. Операции со связанными сторонами

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

Операции со связанными сторонами:

	9 месяцев 2019 год				2018 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	27 813	0	-	13 952	44 444	0	-	6 414
Кредиты, выданные в течение периода	17 325	2 824	-	8 275	9 685	515	-	20 777
Кредиты, погашенные в течение периода	(23 837)	(2 547)	-	(19 478)	(26 352)	(515)	-	(12 074)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода				48				(1 183)
Кредиты на конец периода	21 301	277		2 797	27 777	0	-	13 934
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	213	3		28	277	-	-	151
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	590	2		37				
Вложения в ценные бумаги (по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы на конец периода	-	10	10	1	36		10	18
Резервы на возможные потери	-	4	0	0	0		0	0

(в тысячах российских рублей)

	9 месяцев 2019 год				2018 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
по прочим активам								
Средства на счетах за 31 декабря	463	6 989	10	14 249	3 222	75 927	-	10 651
Поступления в течение периода	833 895	887 325	0	112 256	61 565	173 029	10	438 174
Перечисления в течение периода	(833 964)	(594 296)	0	(105 350)	(64 324)	(241 967)	0	(433 800)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода				(2 736)				(776)
Средства на счетах на конец периода	394	300 018	10	18 419	463	6 989	10	14 249
Средства акционеров (участников) на конец периода	1 325 466	-	-	6 366	1 325 466	-	-	10 675
Субординированные кредиты за 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-
перечисления в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты на конец периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

- выдан кредит с процентной ставкой 13%, срок погашения – 2020 год
- депозиты юридических лиц не привлекались
- субординированных займов нет
- вклады привлекались на стандартных условиях «срочные» ставка 4% на срок до февраля 2020 года, в иностранной валюте - 0,01% до марта 2020 года

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

	9 месяцев 2019 год					9 месяцев 2018 год				
	Акции неры	Компании под общим контролем	Ассоци- ирован ные	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого	Акции неры	Компании под общим контролем	Ассоци- ирован ные	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	2 218	7	-	565	2 790	3 485	2	-	472	3 959
- по кредитам	2 218	7	-	565		3 485	2	-	472	
- вложения в ценные бумаги	-	-	-	-		-	-	-	-	
Процентные расходы, в т.ч.	2	35	-	41	78	23	296	-	283	602
- по депозитам	-	0	-	24		-	-	-	247	
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-		-	-	-	-	
Чистые доходы/расходы:-	1 403	186	-	56	1 645	32	145	-	(272)	(95)
- от операций с иностранной валютой	1 403	186	-	56		32	145	-	(272)	
- от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-		-	-	-	-	
- от операций с финансовыми активами	-	-	-	-		-	-	-	-	
Создание/восстановление	65	(3)	-	124	186	118	1	-	(20)	99

(в тысячах российских рублей)

	9 месяцев 2019 год					9 месяцев 2018 год				
	Акции неры	Компани под общим контролем	Ассоци ирован ные	Ключевой управлен ческий персонал	Итого	Акции неры	Компани под общим контролем	Ассоци рован ные	Ключевой управлен ческий персонал	Итого
резервов на возможные потери по кредитам										
Создание/восстановление резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	0	(2)	-	(19)	(21)	7	2	-	11	20
Корректировки РВП до суммы оценочного резерва ОКУ	1 009	(3)		729	1 735					
Операционные доходы, в т.ч.	7	184	-	66	257	10	2 350	-	131	2 491
- комиссионные	7	184	-	66		10	2 350	-	131	
- прочие	-	-	-	-		-	-	-	-	
Операционные расходы, в т.ч.	-	45	-	793	838	-	99	-	849	948
- комиссионные	-	-	-	-		-	1	-	5	
- прочие	-	45	-	793		-	98	-	844	

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

Президент ПАО «Норвик Банк»

А.А. Семиохин

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

12 ноября 2019 года

