

ПАО «Норвик Банк»
Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 30 июня 2021

(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.

В первом квартале 2021 года произошли изменения в составе акционеров Банка.

По состоянию на 30.06.2021 г. основными акционерами ПАО «Норвик Банк» (97,75332136%) являются:

- Гусельникова Наталья Леонидовна - 42,183401214%;
- Гусельников Александр Викторович - 34,204121264%;
- Гусельникова Юлия Владимировна - 18,911131378%;
- Гусельников Александр Григорьевич - 2,454189783%;
- Гусельников Григорий Александрович - 0,000477723%.

До 22.03.2021 г. основной акционер ПАО «Норвик Банк» - COLEUM INC LIMITED (КОЛЕУМ ИНК ЛИМИТЕД).

Бенефициарным владельцем Банка, лицом, под контролем и значительным влиянием которого, в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, находится Банк, является Гусельников Григорий Александрович.

Участие Банка в капитале компаний:

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

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

2. Экономическая среда

В июне сохранялось повышенное инфляционное давление, связанное с действием устойчивых факторов со стороны спроса и предложения. На этом фоне высокими остаются инфляционные ожидания населения и бизнеса, создавая предпосылки для увеличения вторичных проинфляционных эффектов от роста цен.

Кредитная активность продолжает быстро расширяться, придавая дополнительный импульс росту внутреннего спроса. В результате отставания реакции предложения на рост спроса

(в тысячах российских рублей)

проинфляционные риски со стороны предложения сохранились. В такой ситуации действие устойчивых факторов инфляции будет ослабевать постепенно.

Так же, сохранился повышенный инфляционный фон, в результате чего годовая инфляция превысила 6%. На потребительском рынке и в промышленности по прежнему пока отсутствуют признаки ослабления инфляционного давления.

Возврат годовой инфляции на траекторию устойчивого замедления произойдет после проявления дезинфляционных эффектов от происходящей нормализации денежно-кредитной политики, на что требуется определенное время. Российская экономика продолжила рост, в том числе благодаря быстрому увеличению объемов кредитования как юридических, так и физических лиц. В результате экономика в II квартале достигла докоронавирусного уровня, а отрасли потребительского и инвестиционного спроса вышли на докоронавирусную траекторию роста. Российский экспорт поддерживают восстановление мировой экономики и рост цен на сырье.

Корпоративное кредитование в июне замедлилось до 0,4% (+176 млрд. руб.) после 2,5% в апреле и 1,1% в мае, что сопоставимо со средним уровнем 2019 года (+0,5%). При этом произошло снижение задолженности по валютным кредитам (418 млрд. руб., или 3,5%, в основном из-за закрытия нескольких крупных сделок), в то время как рублевые росли (+594 млрд. руб., или 1,6%, были прокредитованы крупные заемщики из разных отраслей – нефть и газ, транспорт, энергетика, розничная торговля, металлургия). Значительным фактором роста остается также кредитование застройщиков жилья (более 120 млрд. руб.).

Ипотечное кредитование ожидаемо ускорилось – по предварительным данным, до 3,0% в июне с 2,1% в мае благодаря рекордным выдачам в рамках программы льготной ипотеки под 6,5% (184 млрд руб. против 104 млрд руб. в мае), в том числе из-за объявления об изменении ее условий с 1 июля 2021 года. С учетом этого в дальнейшем ожидается некоторое замедление ипотечного кредитования – так, за первые две недели июля в рамках льготной ипотеки было выдано в два раза меньше кредитов, чем за аналогичный период июня. Однако общее снижение, вероятно, будет не таким значительным, так как сокращение спроса на новую программу, заменившую льготную ипотеку под 6,5%, будет частично компенсировано ростом спроса на рыночную ипотеку и другие льготные программы.

Четвертый месяц подряд сохраняется высокий темп роста необеспеченного потребительского кредитования (2,0% в июне). Повышение с 1 июля 2021 года макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска до «доковидных» уровней призвано несколько охладить темп роста в данном сегменте.

Средства юридических лиц в июне сократились на 177 млрд. руб. (-0,5%) в основном в иностранной валюте (-422 млрд. руб. в рублевом эквиваленте) по счетам компаний из нефтегазовой и металлургической отраслей. В результате доля валютных средств снизилась до 31,1 с 32,5% на 31.05.2021 г.

Средства населения выросли на 123 млрд. руб. (0,4%) после заметного оттока в мае (-479 млрд. руб., или 1,5%). При этом сохранялась тенденция к росту текущих счетов (+294 млрд. руб.), в то время как срочные вклады продолжали снижаться (-170 млрд. руб.). Так, за полгода доля срочных вкладов в средствах населения снизилась с 64,6% до 61,7%. Такая тенденция во многом обусловлена низкими процентными ставками по депозитам, а также тем, что сейчас многие банки платят проценты и по текущим счетам, что обеспечивает клиентам большую гибкость в распоряжении своими средствами. Однако в дальнейшем в случае роста депозитных ставок можно ожидать притока средств населения на срочные вклады.

Российский фондовый рынок в июне продолжил рост. На долговом рынке доходности по краткосрочным и среднесрочным облигациям росли. Это в целом отражает динамику глобальных финансовых рынков и ожидания дальнейшей нормализации ДКП в России. В то же время доходность долгосрочных облигаций практически не менялась. Это указывает на заякоренность долгосрочных инфляционных ожиданий участников финансового рынка вблизи цели по инфляции. Вложения в долговые ценные бумаги увеличились незначительно (+123 млрд. руб., или 0,7%), при этом банки приобретали в основном ОФЗ.

Эмиссионная активность Минфина России остается невысокой – общий объем размещенных на аукционах ОФЗ составил около 184 млрд. руб., из которых около 110 млрд. руб. (60%) выкупили российские банки, что сопоставимо с майским уровнем.

(в тысячах российских рублей)

Формирование финансового результата Банка

Показатель	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Процентные доходы	757 375	694 459	62 916	9%
от размещения средств в кредитных организациях	10 058	29 913	(19 855)	-66%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	606 002	537 104	68 898	13%
от вложений в ценные бумаги	141 315	127 442	13 873	11%
Процентные расходы	272 018	300 522	(28 504)	-9%
Чистые процентные доходы	485 357	393 937	91 420	23%
Чистые доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 211	20 016	37 195	186%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(834)	(7)	(827)	11814%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	3 188	7 555	(4 367)	-58%
Чистые комиссионные доходы	143 637	115 973	27 664	24%
Прочие операционные доходы	132 907	69 388	63 519	92%
Операционная прибыль	821 466	606 862	214 604	35%
Изменение резерва на возможные потери	(106 259)	(23 732)	(82 527)	348%
Изменение резерва по прочим потерям	2 718	(7 822)	10 540	-135%
Операционные расходы	616 532	461 452	155 080	34%
Прибыль (убыток) до налогообложения	101 393	113 856	(12 463)	-11%
Начисленные (уплаченные) налоги	12 739	24 011	(11 272)	-47%
Прибыль (убыток) после налогообложения	88 654	89 845	(1 191)	-1%

Аналитическая прибыль от операционной деятельности Банка до формирования резервов за 1 полугодие 2021 года составила 204 934 тыс. руб., с учетом сформированных резервов на 103 541 тыс. руб. и налогообложения на 12 739 тыс. руб. итоговый финансовый результат составил 88 654 тыс. руб.

Процентные доходы Банка за 1 полугодие 2021 года выросли на 9% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составили 757 375 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020: 694 459 тыс. руб.). В условиях сужающегося рынка Банк проводит постоянную работу по оптимизации структуры ресурсной базы с целью снижения стоимости привлеченных средств и одновременным удержанием клиентской базы. Результатом проводимых мероприятий стало снижение суммы процентных расходов с 300 522 тыс. руб. за 1 полугодие 2020 до 272 018 тыс. руб. за 1 полугодие 2021 (на 9%). Чистые процентные доходы увеличились на 23% с 393 937 тыс. руб. за 1 полугодие 2020 до 485 357 тыс. руб. за 1 полугодие 2021.

Общая сумма чистых комиссионных доходов и прочих операционных доходов увеличилась на 49% с 185 361 тыс. руб. за 1 полугодие 2020 до 276 544 тыс. руб. за 1 полугодие 2021 г.

Рост операционных расходов на 155 080 тыс. руб. (на 34%), в основном обусловлен ростом расходов на генерацию лидо-потока по кредитованию клиентов.

3. Основы подготовки отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за отчетный период (1 полугодие 2021 года) с 01 января 2021 года по 30 июня включительно 2021 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

(в тысячах российских рублей)

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 2020 год.

Банк применяет в своей деятельности принцип «непрерывность деятельности», предполагающий продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации. В Учетной Политике Банка на 2021 год сохранены принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2020 году.

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

В соответствии с п.2. ФСБУ 5 и принятой Учетной Политикой, все активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, признаются Банком для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии с настоящим Стандартом должны были бы включаться в стоимость запасов, будут признаваться расходами периода, в котором были понесены.

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

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

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 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

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

(в тысячах российских рублей)

При наличии значительного компонента финансирования дебиторская задолженность учитывается по дисконтированной стоимости (по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»). Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При проверке признаков обесценения учитываются уровни существенности.

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

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

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

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

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

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 30 июня 2021 года.

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

Банк не имеет информации о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец 1 полугодия 2021 года, которые заключают в себе существенный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в отчетном периоде 2021 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 31.12.2020 по 30.06.2021 года.

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2021	31.12.2020
Денежные средства	653 672	648 653
Остатки денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	216 310	331 741
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	369 063	299 617
корреспондентские счета кредитных организаций	264 138	190 803
по другим операциям	104 925	108 814
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(310)	(41)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 238 735	1 279 970

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30.06.2021 г. обязательные резервы в Банке России составляют 110 443 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2020 г. – 113 883 тыс. руб.

По состоянию на 30.06.2021 г. в данные статьи бухгалтерского баланса не входят кредиты, предоставленные кредитным организациям сроком на 1 день в сумме 390 млн. руб., прочие средства в кредитных организациях размещенные сроком на 1 день в сумме 64 487 тыс. руб.

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

Все остатки на корреспондентских счетах составляют средства в российских банках, по состоянию на 30.06.2021 г. остатки на счетах в одном банке составляют 125 219 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2020 г. остатки в одном банке – 165 138 тыс. руб.).

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

	30.06.2021	31.12.2020
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПУ	18 816	5 604

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

Виды ценных бумаг	30.06.2021			31.12.2020		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Производные финансовые инструменты	357	-	-	5 604	-	-
Долевые ценные бумаги	18 459	-	-	-	-	-
Итого	18 816	-	-	5 604	-	-

Производные финансовые инструменты

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

	30.06.2021			31.12.2020		
	требования	актив	обязательство	требования	актив	обязательство
Валютные контракты SWAP	2 818 618	357	-	3 970 111	5 604	-
Итого производные активы/обязательства	2 818 618	357	-	3 970 111	5 604	-

В течение 6 месяцев 2021 года Банк производил операции со следующими видами ПФИ: валютные свопы.

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

По состоянию на 30.06.2021 г. Банк заключил сделки: валютный своп в объеме 648 120,06 тыс. руб. с АО «АЛЬФА БАНК», валютный своп с ПАО Банк "ФК Открытие" в объеме 1 303 959,8 тыс. руб. и валютный своп в объеме 866 537,77 тыс. руб. с НКО НКЦ (АО), справедливая стоимость по указанным сделкам составляет 357 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2020 г. у Банка были заключены сделки: валютный своп в объеме 368 837 тыс. руб. с АО АЛЬФА БАНК и валютный своп в объеме 3 601 274 тыс. руб. с НКО НКЦ АО, справедливая стоимость по указанным сделкам составляет 5 604 тыс. руб.

Долевые ценные бумаги

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток структурно представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Виды ценных бумаг	30.06.2021			31.12.2020		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
акции	10 478	-	-	-	-	-
паи	5 522	-	-	-	-	-
депозитарные расписки	2 459	-	-	-	-	-
Итого долевые ценные бумаги	18 459	-	-	-	-	-

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

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

Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПСД	30.06.2021	31.12.2020
	6 917 988	7 088 974

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

Виды ценных бумаг	30.06.2021			31.12.2020	
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США
Долговые обязательства, всего, в т.ч.:	4 047 368	2 870 620	-	3 729 388	3 359 586
облигации Банка России	2 237 502	-	-	2 020 893	-
облигации кредитных организаций	591 711	135 076	-	1 008 655	139 129
облигации прочих резидентов	862 532	74 220	-	699 840	-
облигации Министерства финансов	129 922	-	-	-	-
облигации прочих нерезидентов	225 701	2 661 324	-	-	2 625 467
облигации иностранных государств	-	-	-	-	293 662
облигации банков-нерезидентов	-	-	-	-	301 328
Итого	4 047 368	2 870 620	-	3 729 388	3 359 586

Информация о сроках обращения долговых ценных бумаг и видах их экономической деятельности представлена по состоянию на 30.06.2021 г. следующим образом:

Тип эмитента по виду деятельности	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации кредитных организаций	726 787	596 907	09.07.2021	20.12.2022	3.25-8.95
Облигации Банка России	2 237 502	2 219 930	13.04.2021	08.06.2021	5.50
Облигации Министерства финансов	129 922	126 171	18.08.2021	18.08.2021	7.50
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	102 445	98 944	26.08.2021	29.10.2021	9.15-9.4
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	12 179	11 749	05.08.2021	05.08.2021	8.50
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	29 055	28 493	08.10.2021	08.10.2021	7.00
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами.	98 747	98 385	13.06.2024	13.06.2024	8.10
Облигации, производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	3 694	3 604	19.08.2021	19.08.2021	6.25

(в тысячах российских рублей)

Тип эмитента по виду деятельности	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации предприятий, занимающихся деятельностью предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	690 632	608 043	15.07.2021	02.06.2022	4.9-9.10
Итого по облигациям прочих резидентов	936 752	849 218	05.08.2021	13.06.2024	4.9-9.40
Еврооблигации	2 887 025	37 627	05.07.2021	07.04.2022	2.88-9.25

По состоянию на 30.06.2021 г. в портфеле Банка находятся облигации кредитных организаций в объеме 726 787 тыс. руб., срок погашения - в интервале с 9 июля 2021 года по 20 декабря 2022 года, ставки купонной доходности - в размере от 3,25% до 8,95%.

Вложения Банка в еврооблигации составляют 2 887 025 тыс. руб., срок погашения: с 5 июля 2021 года и до 7 апреля 2022 года, ставка по купону - в интервале от 2,88% до 9,25%.

По состоянию на 30.06.2021 г. ценные бумаги Банка не были заложены по ломбардным кредитам, по договорам РЕПО.

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

Тип эмитента по виду деятельности	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Количество, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Ставка по купону в %
Облигации кредитных организаций	1 147 784	994 939	30.03.2021	30.07.2021	3.25-9.00
Облигации Банка России	2 020 893	2 009 000	10.01.2021	23.04.2021	4.25
Облигации предприятий, в сфере телекоммуникаций	176 085	173 919	03.03.2021	11.06.2021	5.50-8.50
Облигации предприятий, деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	9 121	8 856	23.04.2021	23.04.2021	8.7
Облигации предприятий, занимающихся строительством зданий	153 097	150 267	25.06.2021	25.06.2021	8.7
Облигации предприятий, занимающихся деятельностью в сфере финансовых услуг и страхования	267 529	115 794	23.03.2021	10.10.2023	4.90- 12.6
Облигации предприятий, производство электрического оборудования	94 008	92 290	18.06.2021	18.06.2021	8.95
Итого по облигациям прочих резидентов	699 840	541 126	03.03.2021	10.10.2023	4.9-12.6
Еврооблигации	3 220 457	41 746	01.02.2021	07.03.2022	2.88-7.25

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об уровнях иерархии справедливой стоимости финансовых активов:

	30.06.2021			
	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	18 816	-	-	
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 917 988	-	-	
	31.12.2020			
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 604	-	-	
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 088 974	-	-	

(в тысячах российских рублей)

4.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд**

Виды заемщиков и виды предоставленных ссуд	30.06.2021	31.12.2020
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:		
Потребительские	6 831 190	4 853 460
Ипотечные	6 639 593	4 677 327
Автокредиты	152 894	131 672
Иные цели	4 153	5 656
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	34 550	38 805
Пополнение оборотных средств	2 408 429	2 959 334
Приобретение основных средств	1 573 979	1 925 732
Строительство и ремонт	434 084	536 258
Финансовая деятельность	75 418	75 512
Иные цели	248 626	276 602
Межбанковские кредиты и депозиты, требования	76 322	145 230
Итого	506 427	1 172 148
Сформированный резерв на возможные потери	(1 574 987)	(1 508 648)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	95 535	85 101
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 266 594	7 561 395

Структура ссудной задолженности по видам деятельности

Виды экономической деятельности заемщиков	30.06.2021	31.12.2020
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), всего в т.ч.:		
ипотечные ссуды	5 988 496	4 156 439
автокредиты	144 024	124 470
иные потребительские цели	3 742	5 215
прочие требования	5 823 579	4 002 958
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.:	17 151	23 796
обрабатывающее производство	1 771 676	2 232 808
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	43 722	49 688
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	25 083	31 733
добыча полезных ископаемых	168 783	157 524
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	7 341	-
строительство	53 219	78 788
оптовая и розничная торговля, ремонт	273 021	337 758
транспорт и связь	674 780	979 966
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	160 855	171 811
обработка древесины и производство изделий из дерева	10 972	10 820
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	55 865	64 590
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	8 462	8 538
химическое производство	247	264
производство машин и оборудования	923	899
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	6 695	6 404
	41 276	37 299

(в тысячах российских рублей)

Виды экономической деятельности заемщиков	30.06.2021	31.12.2020
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	5 267	9 581
производство транспортных средств и оборудования	6 142	12 194
прочие отрасли	229 023	274 951
Межбанковские кредиты и депозиты, требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	506 422	1 172 148
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 266 594	7 561 395

Структура ссудной задолженности по срокам погашения

По срокам погашения	30.06.2021	31.12.2020
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:		
до 1 года	569 601	593 499
от 1 до 3-х лет	815 089	977 574
срок свыше 3-х лет	4 444 819	2 442 778
просроченные	158 987	142 588
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:		
до 1 года	1 124 753	1 427 766
от 1 до 3-х лет	492 598	621 768
срок свыше 3-х лет	141 231	172 829
просроченные	13 094	10 445
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, всего в т.ч.:		
до 1 года	454 482	691 268
до востребования	51 940	480 880
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 266 594	7 561 395

Структура ссудной задолженности по срокам до погашения

Сроки, оставшиеся до полного погашения	30.06.2021	31.12.2020
до 1 года	2 148 836	2 712 533
от 1 до 3-х лет	1 307 687	1 599 342
срок свыше 3-х лет	4 586 050	2 615 607
просроченные	172 081	153 033
до востребования	51 940	480 880
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 266 594	7 561 395

Структура ссудной задолженности по географическим зонам

По географическим зонам	30.06.2021	31.12.2020
Украина	1	1
Молдова	13	11
Великобритания	862	1 155
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	876	1 167
Россия	8 265 718	7 560 228
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 266 594	7 561 395

(в тысячах российских рублей)

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.

Учет осуществляется без проведения последующей переоценки. Оценка риска и формирование резерва по данному активу осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В отчетном периоде размер расчетного резерва от величины актива составил 0%.

Перечень финансовых вложений в дочерние хозяйствственные 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	-

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

Вид актива (имущество)	Балансовая стоимость	За шесть месяцев, завершившихся			Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого
		31.12.2020	30.06.2021	30.06.2021				
Основные средства, всего в т.ч.:	875 628	1 347 409	-	2 306	(32)	(496 416)	853 267	- 853 267
здания	840 713	1 170 300	-	-	-	(346 692)	823 608	- 823 608
оборудование	26 864	151 695	-	2 306	(32)	(130 827)	23 142	- 23 142
транспорт	8 051	25 414	-	-	-	(18 897)	6 517	- 6 517
Земля	18 579	18 579	-	-	-	-	18 579	- 18 579
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	- 236
Нематериальные активы	2 370	16 707	-	-	-	(15 105)	1 602	- 1 602
Активы в форме права пользования, всего в т.ч.:	33 289	36 760	-	342	(1 856)	(4 514)	30 732	- 30 732
здания	7 131	9 710	-	29	(1 856)	(3 175)	4 708	- 4 708
земля	26 158	27 050	-	313	-	(1 339)	26 024	- 26 024
Итого	930 102	1 419 691	0	2 648	(1 888)	(516 035)	904 416	0 904 416

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Вид актива	За шесть месяцев, завершившихся					30.06.2021
	31.12.2020	сумма актива	резерв	переоценка (обесценение)	поступление	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	184 097	-	-	-	290	(28 638) 155 749 - 155 749

(в тысячах российских рублей)

Раскрытие движения объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2021 года:

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Основные средства				
Оборудование	7	Товарная накладная	2 306	-
Оборудование	1	Договор купли-продажи	-	32
Итого по основным средствам:			2 306	32
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
Жилой дом	1	Акт о передаче нереализованного имущества должника взыскателю	219	-
Земельный участок	1	Акт о передаче нереализованного имущества должника взыскателю	71	-
Жилой дом	2	Договор купли-продажи	-	20 599
Земельный участок	3	Договор купли-продажи	-	8 039
Итого по долгосрочным активам:			290	28 638

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

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств и долгосрочных активов за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2021 г., отсутствуют.

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

Вид актива (имущество)	За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2020					31.12.2020			
	31.12.2019	Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого
Основные средства, всего в т.ч.:	886 065	1 315 169	584	36 929	(5 273)	(471 781)	875 628	-	875 628
здания	858 946	1 154 363	584	16 952	(1 600)	(329 586)	840 713	-	840 713
оборудование	14 778	132 729	-	19 977	(1 010)	(124 832)	26 864	-	26 864
транспорт	12 341	28 077	-	-	(2 663)	(17 363)	8 051	-	8 051
Земля	18 423	18 423	156	-	-	-	18 579	-	18 579
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	250	1 000	-	-	(1 000)	-	0	-	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	1 901	9 942	-	-	(7 271)	(2 671)	0	-	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236
Нематериальные активы	4 023	16 707	-	-	-	(14 337)	2 370	-	2 370
Материальные запасы, всего в т.ч.:	6 911	6 911	-	23 228	(30 139)	-	0	-	0
запчасти	191	191	-	2 323	(2 514)	-	0	-	0
материалы	1 600	1 607	-	11 166	(12 773)	-	0	-	0
инвентарь и принадлежности	5 113	5 113	-	9 739	(14 852)	-	0	-	0
Активы в форме права пользования, всего в т.ч.:	0	0	-	36 760	(3 471)	33 289	33 289	-	33 289
здания	-	-	-	9 710	(2 579)	7 131	7 131	-	7 131
земля	-	-	-	27 050	(892)	26 158	26 158	-	26 158
Итого	917 809	1 368 388	740	98 917	(43 683)	(492 260)	930 102	0	930 102

(в тысячах российских рублей)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Вид актива	31.12.2019		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2020			31.12.2020		
	сумма актива	резерв	переоценка (обесценение)	поступление	выбытие	сумма актива	резерв	стоимость актива
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	212 418	-	(20 161)	54 295	(62 455)	184 097	-	184 097

Раскрытие движения объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2020 года:

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Основные средства				
Оборудование	37	Товарная накладная		19 977
Здание	2	Распоряжение		16 952
Оборудование	17	Акт на списание		1 010
Автомобиль	5	Договор купли-продажи		2 663
Квартира	1	Договор купли-продажи		1 600
Итого по основным средствам:			36 929	5 273
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
Нежилое помещение	1	Акт о передаче нереализованного имущества должнику взыскателю		1 312
Оборудование	31	Соглашение о предоставлении отступного		5 444
Машинно-место	2	Соглашение о предоставлении отступного		720
Земельный участок	1	Решение арбитражного суда, Акт о передаче		46 819
Нежилое помещение	2	Распоряжение		16 952
Земельный участок	5	Договор купли-продажи		6 668
Автомобиль	2	Договор купли-продажи		1 035
Нежилое помещение	2	Договор купли-продажи		8 675
Оборудование	31	Договор аренды с правом выкупа		5 444
Машинно-место	1	Договор купли-продажи		360
Нежилое помещение	2	Договор купли-продажи		14 821
Жилой дом	1	Договор купли-продажи		8 500
Итого по долгосрочным активам:			54 295	62 455

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств и долгосрочных активов по состоянию на 31.12.2020 г. отсутствуют.

4.7. Прочие активы

Прочие активы	30.06.2021						
	рубль РФ	доллар США	евро	по срокам погашения		резерв	стоимость актива
				в течение 1 года	более 1 года		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	23 600	-	-	23 600	-	-	23 600
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	4 327	490	3 213	8 030	-	(7 281)	749
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	27	10 926	-	10 953	-	-	10 953
Просроченная задолженность в части комиссий за РКО	23 555	41	57	23 653	-	(23 653)	-
Расчеты по отдельным операциям: - по комиссиям	1 381	2	1	1 384	-	(14)	1 370

(в тысячах российских рублей)

Прочие активы	30.06.2021						
	сумма актива			по срокам погашения			стоимость актива
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года	резерв	
- по прочим операциям	381	-	-	381	-	(381)	-
Расчеты с дебиторами:							
- по налогам	829	-	-	829	-	-	829
- по страховым взносам	17	-	-	17	-	-	17
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	950	-	-	950	-	-	950
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	85 057	584	-	76 425	9 216	(2 636)	83 005
- с прочими дебиторами	18 800	-	-	18 800	-	(15 917)	2 883
Итого активы	158 924	12 043	3 271	165 022	9 216	(49 882)	124 356
в т. ч. нефинансовые активы	105 653	584	-	97 021	9 216	(18 553)	87 684

Прочие активы (продолжение):

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

По состоянию на 30.06.2021 г. и по состоянию на 31.12.2020 г. долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты в Банке нет.

4.8. Средства кредитных организаций

	30.06.2021	31.12.2020
Корреспондентские счета банков	103	10
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	32 724	-
Итого	32 827	10

По состоянию на 30.06.2021 г. на корреспондентских счетах банков-корреспондентов отражены остатки в размере 103 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2020 г. – 10 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Виды привлечения	30.06.2021	31.12.2020
Средства на счетах клиентов	4 640 749	4 413 352
Срочные депозиты	10 674 983	10 552 515
Начисленные проценты	247 262	223 726
Итого	15 562 994	15 189 593

По состоянию на 30.06.2021 г. средства на счетах клиентов в размере 1 028 249 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, групп связанных кредиторов (вкладчиков), что составляет 6,747% от общей суммы (по состоянию на 31.12.2020 г. соответственно 761 102 тыс. руб., 5,098%).

По состоянию на 30.06.2021 г. вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей составляют сумму 12 483 771 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2020 г. - 12 535 035 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

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

По состоянию на 30.06.2021 г. и по состоянию на 31.12.2020 г. субординированных заемов (депозитов) нет.

Средства на счетах клиентов по секторам экономики:

Сектора экономики	30.06.2021	31.12.2020
Физические лица, в т.ч.	12 483 771	12 535 035
- начисленные проценты	243 936	221 621
Государственные и бюджетные учреждения	17 155	41 857
Предприятия и организации (частные компании)	2 981 410	2 573 161
Прочие	77 332	37 435
Начисленные проценты	3 326	2 105
Итого	15 562 994	15 189 593

По состоянию на 30.06.2021 г. по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей» остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 11 635 558 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 848 213 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2020 г. денежные средства физических лиц - 11 606 068 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 928 967 тыс. руб.).

Средства на счетах клиентов по видам деятельности:

Виды экономической деятельности	30.06.2021	31.12.2020
Физические лица, в т.ч.:	12 483 771	12 535 035
- начисленные проценты	243 936	221 621
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	784 619	718 656
Обрабатывающие производства	731 608	749 848
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	88 256	90 106
Деятельность финансовая и страховая	94 939	62 564
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	212 278	92 229

(в тысячах российских рублей)

Виды экономической деятельности	30.06.2021	31.12.2020
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	31 970	22 065
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	97 432	51 275
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	152 781	88 855
Строительство	472 468	418 156
Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование	149 413	147 828
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	37 804	29 102
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение, деятельность административная	69 297	68 137
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	24 880	23 807
Добыча полезных ископаемых	12 717	16 748
Прочие	115 435	73 077
Начисленные проценты	3 326	2 105
Итого	15 562 994	15 189 593

4.10. Информация в отношении финансовых обязательств

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

	30.06.2021	31.12.2020
Обязательства по ПФИ	2 805 874	3 969 138

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены ниже:

	30.06.2021			31.12.2020		
	Справедливая стоимость		Обязательство	Справедливая стоимость		Обязательство
	Обязательства	Актив		Обязательства	Актив	
Валютные контракты SWAP	2 805 874	-	-	3 969 138	-	-
Итого	2 805 874	-	-	3 969 138	-	-

4.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства	2021	2020
Векселя	-	0

По состоянию на 30.06.2021 г. у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным ценным бумагам.

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

(в тысячах российских рублей)

4.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства				30.06.2021	
	рубль РФ	доллар США	евро	по срокам в течение 1 года	погашения более 1 года
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по прочим операциям	5 173	3	-	5 176	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 013	-	-	2 013	-
переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	75	-	-	75	-
арендные обязательства	30 736	-	-	30 736	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	3 151	-	-	3 151	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	63 263	-	-	63 263	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	5 938	-	-	5 938	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	1 156	-	-	1 156	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	823	-	-	823	-
Итого обязательств	112 328	3	-	112 331	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	74 331	-	-	74 331	-

Прочие обязательства (продолжение):

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

4.13. Средства акционеров, собственные акции, выкупленные у акционеров

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

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

(в тысячах российских рублей)

	Количество акций		Номинальная стоимость	
	привилегированные	обыкновенные	привилегированные	обыкновенные
31 декабря 2020	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707
30 июня 2021	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

5. Условные и договорные обязательства

	условные обязательства	30.06.2021		31.12.2020	
		РВП	Корректировка РВП	условные обязательства	РВП
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарант�	1 203 532	(10 352)	7 718	957 947	(6 585)
Выданные гарантии и поручительства	43 511	(395)	319	68 612	(686)
Аkkредитивы	0	0	0	37 227	0
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарант�	28 098	(281)	232	73 091	-
	1 275 141	(11 028)	8 269	1 136 877	(7 271)
					5 147

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 30.06.2021 г. у Банка нет существенных условных обязательств некредитного характера.

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

	средства в КО	ценные бумаги	финансовая аренда	ссудная задолженностъ	начисленные процентные доходы	прочие активы	условные обязательства кредитного характера	резервы - ООНХ	Итого
2021 год									
01.01.2021	41	7 060	1 817	1 323 351	82 538	54 474	2 124	992	1 472 397
изменение резерва на возможные потери	(27)	(1 384)	(408)	120 160	2 564	(3 330)	3 757	(260)	121 072
списание за счет резерва	-	-	-	(1 710)	-	-	-	(41)	(1 751)
изменение ОРВПОКУ	-	(202)	1 920	(17 577)	1 213	236	(3 121)	-	(17 531)
операции уступки прав требований	-	-	-	(56 779)	(1 032)	(76)	-	-	(57 887)
30.06.2021	14	5 474	3 329	1 367 445	85 283	51 304	2 760	691	1 516 300
2020 год									
01.01.2020	14	676	-	1 434 562	91 833	28 839	3 766	929	1 560 619
изменение резерва на возможные потери	-	4 275	1 129	17 004	(1 427)	9 126	(1 172)	(236)	28 699
списание за счет резерва	-	-	-	(79)	(174)	(1)	-	-	(254)
изменение ОРВПОКУ	-	765	(927)	258	2 655	-	104	-	2 855
операции уступки прав требований	-	-	-	(138 840)	(7 964)	(35)	-	-	(146 839)
30.06.2020	14	5 716	202	1 312 905	84 923	37 929	2 698	693	1 445 080

(в тысячах российских рублей)

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

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

6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Прочие налоги, сборы	24 172	11 384
Налог на прибыль	14 705	16 909
Отложенный налог на прибыль	(1 966)	7 102
Итого:	36 911	35 395

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

Ставка налога на прибыль в 2020 и 2021 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 2020 и 2021 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом по ставке 13%. Ставки по прочим налогам также не изменились. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли, так как налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли по бухгалтерскому балансу, из-за влияния различного отражения расходов и доходов для налогового и бухгалтерского учета.

6.4. Процентные доходы и процентные расходы

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Процентные доходы		
по предоставленным кредитам юридическим лицам и ИП	146 698	257 235
по предоставленным кредитам физическим лицам	459 304	279 869
по предоставленным кредитам кредитным организациям	1 563	4 054
по размещенным средствам на счетах кредитных организаций	1 452	3 354
по депозитам, размещенным в Банке России	7 043	22 505
от вложений в ценные бумаги	141 315	127 442
Итого процентных доходов	757 375	694 459
Процентные расходы		
по привлеченным средствам юридических лиц и ИП	(12 121)	(14 475)
по привлеченным средствам физических лиц	(259 897)	(286 043)
по выпущенным ценным бумагам	-	(4)
Итого процентных расходов	(272 018)	(300 522)
Чистые процентные доходы (расходы)	485 357	393 937

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

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
прочих нерезидентов	853	-
Итого доходов от операций	853	-

(в тысячах российских рублей)

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Доходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
прочих нерезидентов	1 540	-
Итого доходов от переоценки	1 540	-
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от операций хеджирования		
свопы	57 100	20 016
Итого доходов от операций с ПФИ	57 100	20 016
Расходы по операциям с приобретенными долговыми цennymi бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
прочих нерезидентов	(929)	-
Итого расходов от операций	(929)	-
Расходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
прочих нерезидентов	(1 392)	-
Итого расходов от переоценки	(1 392)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 172	20 016

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

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Доходы от операций с приобретенными долговыми цennymi бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)		
Российской Федерации	9	2
Банка России	88	58
кредитных организаций	231	561
прочих резидентов	3 743	29 527
банков-нерезидентов	291	-
иностранных государств	-	865
прочих нерезидентов	8 774	2 360
Итого доходов от операций	13 136	33 373
Расходы по операциям с приобретенными долговыми цennими бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)		
Российской Федерации	(111)	(56)
Банка России	(829)	(1 137)
кредитных организаций	(6 028)	(545)
прочих резидентов	(5 833)	(30 812)
банков-нерезидентов	(291)	-
прочих нерезидентов	(878)	(830)
Итого расходов от операций	(13 970)	(33 380)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(834)	(7)

(в тысячах российских рублей)

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

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Доходы от операций с иностранной валютой и их переоценки		
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	17 896	19 565
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	1 166 118	508 120
от переоценки средств в иностранной валюте	2 047 678	2 435 175
Расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки		
от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(7 884)	(5 035)
от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(1 148 199)	(487 649)
от переоценки средств в иностранной валюте	(2 072 421)	(2 462 621)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	3 188	7 555

6.8. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценностями бумагами		
дивиденды от вложений в акции других организаций - нерезидентов	39	-
Итого доходов от участия в капитале других юридических лиц	39	-

6.9. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Комиссионные доходы		
за открытие и ведение банковских счетов и РКО	142 225	118 278
от выдачи банковских гарантий	522	1 712
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	27 320	23 878
за проведение операций с валютными ценностями	-	86
Итого комиссионных доходов	170 067	143 954
Комиссионные расходы		
за РКО и ведение банковских счетов	(5 444)	(3 563)
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	(20 986)	(24 418)
Итого комиссионных расходов	(26 430)	(27 981)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	143 637	115 973

6.10. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	79 987	31 987
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	53	116
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	4 462	5 987
Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам	-	3
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	10 553	10 268
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	130	129
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 720	2 092

(в тысячах российских рублей)

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Прочие доходы арендатора по договорам аренды	59	-
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	1	3
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	139	404
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	17	1 000
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	2 778	1 302
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	1 794	68
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	91
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	-	19
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	431	316
Прочие доходы	30 783	15 603
Итого прочих операционных доходов	132 907	69 388

6.11. Операционные расходы

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	189	980
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28	165
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 200	833
Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	218	-
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	179 332	153 075
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	79 774	63 015
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	74 715	62 342
Расходы по выплате выходных пособий	551	2 304
Подготовка и переподготовка кадров	231	103
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	11 798	901
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	17	-
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	930	1 932
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	13 687	9 983
Амортизация по основным средствам	24 667	22 730
Амортизация по активам в форме права пользования	1 640	1 712
Амортизация по нематериальным активам	768	878

(в тысячах российских рублей)

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	4 481	3 846
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	18 610	10 880
Расходы от списания стоимости запасов	9 322	6 820
Служебные командировки	6 110	2 522
Охрана	3 274	3 052
Реклама	58 128	5 434
Представительские расходы	40	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	40 380	37 856
Аудит	940	944
Страхование	29 114	37 680
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	24 172	11 384
Другие организационные и управленческие расходы	7 272	4 398
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	139	-
Судебные и арбитражные издержки	6 422	2 472
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	-	63
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	190	180
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	1 102	107
Прочие расходы	13 091	12 861
Итого операционных расходов	616 532	461 452

Выбытие объектов основных средств, признанное в прибыли Банка

Категория основных средств	1 полугодие 2021 года		1 полугодие 2020 года	
	доходы	расходы	доходы	расходы
Недвижимость	-	-	-	-
Земля	-	-	-	-
Транспорт	-	-	1 000	-
Оборудование	17	-	-	-
Мебель	-	-	-	-
Материальные запасы, списанные в убыток	-	-	-	-
Итого	17	-	1 000	-

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.

(в тысячах российских рублей)

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 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 является ПАО «Московская Биржа» рассчитывается рыночная котировка. Надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ПАО «Московская Биржа» раскрывает рыночные котировки в соответствии с главой 5 Положения № 437-П от 17.10.2014 «О деятельности по проведению организованных торгов». 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 30 календарных дней. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

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

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

Банком установлены следующие критерии определения активности рынка:

- наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайте основной торговой площадки для финансового инструмента, в информационных системах Bloomberg (рынок BGN или BVAL), Reuters;
- если ценовые котировки можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка;
- если по ценной бумаге в течение последних 30 календарных дней было совершено не менее 10 сделок.

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка. В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке для

(в тысячах российских рублей)

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 ПАО «Московская Биржа». Для определения справедливой стоимости рассматриваются котировки в ближайший день (возможный период не должен превышать 30 календарных дней), когда торговая площадка проводила торги ценными бумагами.

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

- цена на покупку (bidprice);
- последняя цена (lastprice);
- средневзвешенная цена (Volume Weighted Average Price (VWAP));
- профессиональное суждение.

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 цен на покупку и продажу в последний торговый день, Банк использует цены за день, когда цены покупки и продажи определены в источнике информации.

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 критерииев, определяющих выбор оценщика, входит знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Оценщики самостоятельно принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отчетах приводятся обоснования выбора конкретной методики оценки. Оценка недвижимости проводится не реже, чем раз в год, на 1 число года следующего за отчетным.

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

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

	30.06.2021			31.12.2020		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 908 553	-	-	7 076 756	-	-
Производственные финансовые инструменты	357	-	-	5 604	-	-
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	842 187	-	-	859 292
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	155 749	-	-	184 097
Средства труда, предметы труда	-	-	-	-	-	-
Активы, стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	980 425	-	-	1 094 277	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	368 753	-	-	299 576
Ссудная задолженность	-	-	4 969 124	-	-	6 102 771

(в тысячах российских рублей)

	30.06.2021	Значительные наблюдаемые исходные данные	31.12.2020	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	(Уровень 2)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
Обязательства, стоимость которых раскрывается	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	32 827	-	-
Средства клиентов (юридических и физических лиц)	-	-	15 562 994	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Субординированный заем	-	-	-	-	-

В течение 1 полугодия 2021 года и в течение года закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

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

8. Дивиденды уплаченные

Наименование показателя	30.06.2021		31.12.2020	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	925	232	926	233
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	1	0	1	1
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	924	232	925	232
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, руб.	0,0	0,0	0,0	0,0

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

9. Прибыль (убыток) на акцию

	30.06.2021	31.12.2020
Базовая прибыль, тыс. руб.	88 654	174 290
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 664 072 860	3 664 072 860
Базовая прибыль на акцию, руб.	0,024	0,048

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

(в тысячах российских рублей)

10. Информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, основные характеристики инструментов капитала по состоянию на 30.06.2021

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 22 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 1355707 тыс. руб.	1.1 222 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 16.11.1992 1.2 16.11.1992 1.3 31.12.1992 1.4 19.04.1993 1.5 19.07.1993 1.6 23.11.1993 1.7 27.09.1994 1.8 24.08.1995 1.9 11.06.1996 1.10 31.03.1999 1.11 30.09.1999 1.12 10.12.1999 1.13 28.12.2000 1.14 04.12.2002 1.15 22.06.2011	1.1 16.11.1992 1.2 31.12.1992 1.3 19.04.1993 1.4 19.07.1993 1.5 23.11.1993 1.6 27.09.1994 1.7 30.09.1999
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо

(в тысячах российских рублей)

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

11. Сегменты деятельности

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

12. Операции со связанными сторонами

Связанные с Банком стороны определяются в значении понятия «связанные стороны», определяемым МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Сведения по каждой категории связанных сторон в части характера отношений с указанными связанными сторонами, операций по видам и остатков по ним:

(в тысячах российских рублей)

	1 полугодие 2021 год			2020 год		
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управляемый персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управляемый персонал
Кредиты за 31 декабря	0	31 042	3 799	19 297	29	3 819
Кредиты, выданные в течение периода	25 788	22 011	2 996	20 859	75 547	6 773
Кредиты, погашенные в течение периода	(27 786)	(19 077)	(3 241)	(40 156)	(44 534)	(5 529)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода	33 976	(33 976)	13 908			(1 264)
Кредиты на конец периода	31 978	0	17 462	0	31 042	3 799
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	320	-	115	-	310	50
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 116	-	404	-	1 154	26
Вложения в ценные бумаги (по справедливой стоимости, поддерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-	-
Прочие активы на конец периода	0	-	1	-	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	0	-	0	-	0	0
Средства на счетах за 31 декабря	1 232	11 252	4 385	912	81 528	19 345
Поступления в течение периода	267 121	224 027	25 352	320 093	741 160	67 101
Перечисления в течение периода	(246 976)	(217 294)	(22 879)	(319 773)	(811 519)	(61 781)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода	6 874	(6 752)	(2 712)		83	(20 280)
Средства на счетах на конец периода	28 251	11 233	4 146	1 232	11 252	4 385
Средства акционеров (участников) на конец периода	1 035 767	289 699	867	1 325 466	-	867
Субординированные кредиты за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
перечисления в течение периода	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты на конец периода	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-
Поручительства	1 000	-	15 000	1 000	-	1 000
Обеспечение по предоставленным кредитам	-	-	19 660	-	-	5 580
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-	-
Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-

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

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

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами в 1 полугодии 2021 год:

- кредиты не выдавались
- депозиты юридических лиц не привлекались
- субординированных займов нет

(в тысячах российских рублей)

- вклады: привлекались на стандартных условиях «срочные» ставка 3,5-4% на срок до апреля-октября 2021 в иностранной валюте - 0,9% на срок до апреля 2022 года

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

	1 полугодие 2021 год				1 полугодие 2020 год			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы, в т.ч.								
по кредитам	1 285	672	844	2 801	1 050	1	297	1 348
- вложения в ценные бумаги	1 285	672	844		1 050	-	297	
Процентные расходы, в т.ч.								
по депозитам	44		61	105	0	1	96	97
- по выпущенным долговым обязательствам	44		35				53	
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	268	318	2	588	611	298	132	1 041
от участия в уставном капитале юридических лиц	268	318	2		611	298	132	
от операций с финансовыми активами								
Создание/восстановление резервов на возможные потери по кредитам	37	24	4	65	28	(101)	(21)	(94)
Создание/восстановление резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	(6)	(46)	(1)	(53)	(6)	(4)	(3)	(13)
Корректировки РВП до суммы оценочного резерва ОКУ	84	(47)	21	38	107	43	(15)	135
Операционные доходы, в т.ч.	58	48	10	116	23	230	28	281
- комиссионные	58	48	10		23	230	28	
- прочие								
Операционные расходы, в т.ч.	96	24	308	428	13		1 452	1 465
комиссионные	96	24	308		13		1 452	
прочие								

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

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

Председатель Правления
ПАО «Норвик Банк»

И.Е. Зыкова

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

11 августа 2021 года

